



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «Платежная система «Виза»

____ М. Б. Бернер
16 февраля 2021 г.

Вводятся в действие с 17 февраля 2021 г.
Согласно приказу ООО «Платежная система «Виза»
от 16 февраля 2021 г. № 07/21

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации



17 февраля 2021 года

Важная информация об исключительных правах на объекты интеллектуальной собственности

© 2014—2021 Visa. Все права защищены.

Товарные знаки, логотипы, фирменные наименования и коммерческие обозначения, знаки обслуживания, независимо от того, зарегистрированы они или нет, (совместно именуемые «Торговые знаки») являются Торговыми знаками, принадлежащими Visa. Все другие Торговые знаки, не относящиеся к Visa, являются собственностью соответствующих владельцев.

Оглавление

Оглавление	3
Обзор изменений	10
Обзор изменений, внесенных в Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации после 21 ноября 2019 года	10
Правила платежной системы Виза	14
Общая информация	14
Организация документа	15
Прочие документы	16
Особенности стиля нормативных документов	16
1 Действие Правил платежной системы	18
1.1 Платежная система Виза	18
1.1.1 Общая информация	18
1.1.2 Возникновение противоречий	26
1.2 Использование и область применения требований Правил платежной системы и Операционных правил	26
1.2.1 Обязательство соблюдения требования Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa	26
1.2.2 Использование и область применения требований Правил платежной системы и Операционных правил	27
1.2.3 Обязательство соблюдения Правил платежной системы	27
1.2.4 Частные соглашения	28
1.3 Дополнительные ссылки в Правилах платежной системы	29
1.3.1 Дополнительные технические и операционные документы, обладающие аналогичной юридической силой	29

1.4 Внесение изменений и дополнений в Правила платежной системы	30
1.4.1 Уведомление о внесении изменений и дополнений в Правила платежной системы	30
1.4.2 Предоставление информации об изменениях и дополнениях	30
1.5 Предоставление временной отмены	31
1.5.1 Предоставление временной отмены условий Правил платежной системы или Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa	31
1.6 Соблюдение конфиденциальности документов	32
1.6.1 Требования конфиденциальности	32
1.7 Право на обеспечение контроля, проведение аудиторских и прочих проверок	34
1.7.1 Право на обеспечение контроля, проведение аудиторских и прочих проверок ..	34
1.7.2 Право на запрос финансовой информации и подтверждения соблюдения Правил платежной системы	35
1.7.3 Права и обязанности Участников платежной системы	35
1.7.4 Общие обязанности по проведению проверок	36
1.7.5 Обязанности по проведению проверок деятельности Торгово-сервисных предприятий	37
1.8 Соблюдение и обеспечение соблюдения Правил платежной системы	38
1.8.1 Штрафы и прочие санкции: общая информация	38
1.8.2 Штрафы и условия применения штрафов	38
1.8.3 Процедура взимания штрафов и применения прочих санкций	40
1.8.4 Штрафы и прочие санкции, установленные за повторные и умышленные нарушения	42
1.8.5 Претензии на штрафные санкции за несоблюдение установленных требований ..	43
1.9 Право на прекращение или приостановление договорных отношений	44

1.9.1 Права Оператора платежной системы	44
1.9.2 Обязанности участника платежной системы	45
2 Участие в платежной системе	46
2.1 Участие в платежной системе	46
2.1.1 Общая информация для Участников платежной системы	46
3 Лицензия Visa International	52
3.1 Присвоение и использование числового кода Участника платежной системы	52
3.1.1 Лицензия	52
3.2 Лицензирование программного обеспечения	53
3.2.1 Ограничения	53
3.3 Использование инфраструктуры платежной системы	53
3.3.1 Использование инфраструктуры платежной системы Виза	53
4 Торговый знак Visa	55
4.1 Торговые знаки	55
4.1.1 Общие правила использования Торговых знаков	55
5 Платежные продукты и услуги Visa	56
5.1 Платежные продукты и услуги Visa	56
5.1.1 Платежные продукты Visa – общие требования	56
5.2 Выпуск Платежных карт – общие требования к участникам платежной системы- Эмитентам	56
5.2.1 Уведомление Клиентов-физических лиц	56
6 Прием платежных карт к оплате	57
6.1 Соглашение с Торгово-сервисным предприятием	57
6.1.1 Общие требования к Торгово-сервисным предприятиям	57

6.1.2 Юрисдикция участника платежной системы-Эквайера	61
6.2 Требования к Авторизации	61
6.2.1 Общие требования к Авторизации	61
6.2.2 Отмена Авторизации	63
7 Порядок перевода денежных средств и проведение операций	64
7.1 Порядок перевода денежных средств	64
7.1.1 Формы безналичных расчетов, применяемые в платежной системе Виза	64
7.2 Требования к данным	69
7.2.1 Требования к данным в Запросах Авторизации и в рамках Услуг Платежного Клиринга	69
7.3 Диапазон Банковских Идентификационных Номеров (БИНов)	70
7.3.1 Таблица диапазона счетов Платежных карт	70
7.4 Общие требования к Авторизации	71
7.4.1 Услуги Авторизации	71
7.4.2 Обработка Запросов Авторизации	72
7.4.3 Требования к Авторизации для участников платежной системы-Эмитентов	73
7.4.4 Услуги Авторизации, предоставляемые Участниками платежной системы	74
7.5 Проведение Авторизации в ручном режиме	75
7.5.1 Порядок проведения Авторизации в ручном режиме	75
7.5.2 Отсутствие необходимости отправлять Запрос Авторизации, проведенный в ручном режиме, участнику платежной системы-Эмитенту	76
7.6 Экстренная Авторизация	77
7.6.1 Порядок проведения экстренной Авторизации	77
7.7 Дублирующий процессинг (STIP)	77

7.7.1 Требования к дублирующему процессингу	77
7.8 Отмена, отклонение запросов и отказ в Авторизации	78
7.8.1 Отмена и отклонение Авторизации	78
7.9 Отказ в Авторизации	79
7.9.1 Требования к отказу в Авторизации	79
7.10 Клиринговые услуги	81
7.10.1 Общие требования к Услугам Платежного Клиринга	81
7.10.2 Обмен Платежными Клиринговыми сообщениями на территории Российской Федерации	82
7.10.3 Процедуры приема Распоряжений	82
7.10.4 Расчет Платежных Клиринговых позиций и передача подтверждений об исполнении Распоряжений	84
7.10.5 Требования к используемой валюте	88
7.11 Отмена и корректировка Клиринговых сообщений	88
7.11.1 Отмена клиринговых сообщений	88
7.12 Расчетные операции	89
7.12.1 Общие требования к расчетным операциям	89
7.12.2 Перевод денежных средств	89
7.12.3 Финансовые обязательства по осуществлению расчетных операций	90
7.12.4 Платежи субъектам, принимающим к оплате Платежные карты	94
8 Управление рисками	96
8.1 Стандарты по управлению рисками	96
8.1.1 Обеспечение бесперебойности	96
8.2 Защита данных по счетам и операциям	129

8.2.1 Защита данных	129
8.2.2 Стандарты защиты информации	137
8.2.3 Штрафы и прочие санкции	138
8.3 Снижение финансовых рисков	138
8.3.1 Снижение финансовых рисков – общая информация	138
8.3.2 Требования к участникам платежной системы-Эквайерам по уменьшению финансовых рисков	141
8.4 Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	141
8.4.1 Общая информация о программе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	141
8.4.2 Реализация программы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	142
8.4.3 Программа противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – требования к Участникам платежной системы	142
8.4.4 Соблюдение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	143
8.5 Порядок противодействия мошенничеству	143
8.5.1 Контроль за операциями в целях предотвращения мошенничества	143
8.5.2 Предоставление информации о мошеннической деятельности	143
8.5.3 Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента	144
9 Урегулирование спорных ситуаций	146
9.1 Процедура разрешения спорных ситуаций	146
9.1.1 Спорные ситуации с участием Клиентов-физических лиц – сотрудничество и взаимная помощь	146

9.1.2 Процесс урегулирования спорных ситуаций	147
9.2 Арбитраж	149
9.2.1 Процедура арбитража	149
9.3 Урегулирование спорных ситуаций при несоответствии требованиям	150
9.3.1 Процедура урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям	150
9.4 Порядок досудебного разрешения споров	150
9.4.1 Процесс досудебного разрешения споров	150
10 Тарифы и комиссии	154
10.1 Комиссии за услуги: общая информация	154
10.1.1 Определение размера и ответственность за выплату комиссий	154
Глоссарий терминов	157
Приложение А – Руководство по комиссионным тарифам в Российской Федерации .	171

Обзор изменений

Обзор изменений, внесенных в Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации после 21 ноября 2019 года

Внесенные изменения	Правила
Внесено уточнение о присоединении Участников платежной системы к <i>Правилам ОПКЦ НСПК</i> и соблюдении их требований.	RU ID# 0000008
Внесено уточнение относительно предмета Частных соглашений.	RU ID# 0000016
Внесено уточнение о направлении информационного бюллетеня Visa Business News в электронной форме.	RU ID# 0000018
Внесены уточнения и дополнения в требования к обращению с конфиденциальной информацией, информацией с ограниченным доступом и данными Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза.	RU ID# 0000022, RU ID# 0000023, RU ID# 0000024, RU ID# 0000057
Внесено уточнение о возможности привлечения сторонней организации при проведении аудиторских и прочих проверок.	RU ID# 0000025
Внесено уточнение о предоставлении информации в установленный срок при проведении проверок.	RU ID# 0000027
Внесено уточнение относительно потери, кражи или несанкционированного использования информации привлеченной сторонней организацией или Торгово-сервисным предприятием.	RU ID# 0000030
Внесено уточнение о соблюдении требований <i>Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa</i> для предотвращения потери, кражи или несанкционированного использования информации.	RU ID# 0000031
Исключена из текста ссылка на программу Visa Electron.	RU ID# 0000033
Внесены уточнения в условия применения штрафов.	RU ID# 0000282
Внесено уточнение относительно отсутствия у Участников платежной системы прав на информацию с ограниченным доступом.	RU ID# 0000056
Внесены уточнения в отношении Торгово-сервисного предприятия	RU ID# 0000067, RU ID# 0000218

Внесенные изменения	Правила
под спонсорской поддержкой.	
Внесено уточнение в формулировку об отсутствии прав у Торгово-сервисного предприятия, Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой, участника платежной системы-Эквайера и Платежного фасилитатора в отношении совершения незаконных операций.	RU ID# 0000072
Внесены уточнения относительно проведения Авторизации в режиме онлайн.	RU ID# 0000077
Внесены уточнения в требования к обработке операции после Отмены Авторизации.	RU ID# 0000081
Внесены уточнения относительно действий Платежного Клирингового центра и Расчетного центра в День приема реестра в рамках временного регламента функционирования платежной системы Виза.	RU ID# 0000084
Исключено из текста положение об обязанности участника платежной системы-Эквайера оказывать услуги по передаче Запроса Авторизации Торгово-сервисным предприятиям спонсируемых им Косвенных участников платежной системы.	RU ID# 0000099
Внесено уточнение относительно привлечения сторонней организации с технологическим доступом к Информационно-коммуникационной инфраструктуре Виза при проведении Авторизации.	RU ID# 0000110, RU ID# 0000113
Внесено уточнение относительно ошибочно совершенных операций.	RU ID# 0000112, RU ID# 0000157
Внесены уточнения в формулировки сценариев для максимального времени ожидания ответа на Запрос Авторизации.	RU ID# 0000124
Внесены уточнения в требования к обработке операций, по которым был получен отказ.	RU ID# 0000139
Исключено из текста дублирующееся положение об обеспечении достаточного количества денежных средств на банковском счете.	RU ID# 0000290
Внесено уточнение в положение о корректировке операций.	RU ID# 0000159
Внесены уточнения в формулировки прав Оператора платежной	RU ID# 0000182

Внесенные изменения	Правила
системы по установлению обязательств в отношении Участника платежной системы.	
Внесены уточнения относительно случаев предоставления Оператором платежной системы Платежному Клиринговому центру указания о приостановке отправки Реестра нетто-позиций, порядка внесения Оператором платежной системы изменений в Реестр нетто-позиций, действий Платежного Клирингового Центра и Расчетного центра при осуществлении ежедневных расчетных процедур.	RU ID# 0000183
Внесены уточнения о субъектах платежной системы, принимающих Платежные карты к оплате, а также о порядке расчетов между ними.	RU ID# 0000186
Внесены уточнения в организационную структуру управления рисками.	RU ID# 0000191
Приведено в соответствие с текущей редакцией Порядка обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза значение порогового уровня показателя П4 БФПС.	RU ID# 0000195
Внесено дополнение о контроле Оператором платежной системы соответствия документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС.	RU ID# 0000196
Внесено уточнение о событии дефолта Участника платежной системы, добавлены подзаголовки, соответствующие структуре правила.	RU ID# 0000382
Внесены уточнения в положения об оценке и методах управления рисками БФПС в платежной системе.	RU ID# 0000415
Внесены уточнения в описание процедур арбитража и урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям.	RU ID# 0000275, RU ID# 0000276
Внесены дополнения об использовании системы электронного документооборота.	RU ID# 0000278
Внесены уточнения в определения, установленные в Глоссарии терминов	RU ID# 0000303, RU ID# 0000431, RU ID# 0000408, RU ID# 0000407, RU ID# 0000404, RU ID# 0000409, RU ID# 0000319, RU ID# 0000403, RU ID# 0000344, RU ID# 0000368,

Внесенные изменения	Правила
	RU ID# 0000362, RU ID# 0000337, RU ID# 0000325, RU ID# 0000397, RU ID# 0000336, RU ID# 0000309, RU ID# 0000310, RU ID# 0000359, RU ID# 0000348, RU ID# 0000334, RU ID# 0000428, RU ID# 0000335, RU ID# 0000357, RU ID# 0000360, RU ID# 0000376, RU ID# 0000318, RU ID# 0000330, RU ID# 0000329, RU ID# 0000333, RU ID# 0000349, RU ID# 0000350, RU ID# 0000341, RU ID# 0000367, RU ID# 0000342, RU ID# 0000346
Из Глоссария терминов исключены определения, не используемые в тексте документа.	RU ID# 0000371, RU ID# 0000316, RU ID# 0000328, RU ID# 0000339, RU ID# 0000314, RU ID# 0000363, RU ID# 0000364, RU ID# 0000323, RU ID# 0000327, RU ID# 0000313, RU ID# 0000324, RU ID# 0000373
В Глоссарий терминов введены новые определения.	RU ID# 0000440, RU ID# 0000441, RU ID# 0000442, RU ID# 0000443
Исключено из текста положение о фиксированной комиссии, рассчитываемой и взимаемой исходя из количества операций, обработанных за месяц.	RU ID# 0000385
Внесены редакционные правки и приведено в соответствие употребление терминологии по всему документу, согласно определениям, установленным в Глоссарии терминов.	
Из текста Тарифного справочника исключены комиссии, действовавшие до 1 апреля 2020 года.	RU ID# 0000396

Правила платежной системы Виза

Общая информация

Что представляют собой Правила платежной системы Виза?

Назначение документа

Оператором платежной системы разработан свод правил, направленный на минимизацию рисков и обеспечение бесперебойности функционирования платежной системы, а также создание единых стандартов для эффективного и безопасного осуществления платежей на всей территории Российской Федерации. Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации (далее – «*Правила платежной системы*») устанавливаются и изменяются ООО «Платежная система «Виза» в целях поддержания функционирования платежной системы и представляют собой юридически обязательный договор между ООО «Платежная система «Виза» и всеми Участниками платежной системы, осуществляющими свою деятельность на территории Российской Федерации. Участники платежной системы присоединяются к *Правилам платежной системы* только путем принятия их в целом.

Правила платежной системы основаны на единых глобальных принципах, что гарантирует соблюдение единых стандартов осуществления платежей как глобально, так и на всей территории Российской Федерации.

RU ID# 0000001

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

Что включают в себя Правила платежной системы?

Общая информация

Правила платежной системы распространяются на все нижеследующее:

- деятельность Участников платежной системы на территории Российской Федерации;
- осуществление Операций на территории Российской Федерации;
- операционные услуги и Услуги Платежного Клиринга, предоставляемые Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (именуемое в дальнейшем «ОПКЦ НСПК») в соответствии с условиями Правил оказания операционных услуг и услуг платежного клиринга АО «НСПК» (именуемые в дальнейшем «*Правила ОПКЦ НСПК*») и

Руководства по подключению и взаимодействию с ОПКЦ НСПК (именуемые в дальнейшем «Руководство ОПКЦ НСПК»);

- расчетные услуги, предоставляемые Центральным банком Российской Федерации (именуемый в дальнейшем «Банк России») в соответствии с условиями договоров банковского счета и дополнительных соглашений к ним, заключаемых между Прямыми участниками платежной системы и Банком России.

Все остальные услуги в соответствии с условиями лицензионных соглашений об участии и использовании товарных знаков Visa регулируются *Основными Правилами Visa и Правилами по Продуктам и Услугам Visa*, за исключением особо оговоренных случаев. Действие этих документов распространяется на использование Торговых знаков, платежных продуктов и услуг Visa, а также на все Трансграничные переводы.

Правила платежной системы содержат описание принципов и требований, которые предъявляются к участникам платежной системы, и созданы в целях:

- наличия основополагающего документа, описывающего правила и процедуры бесперебойной и эффективной работы;
- использования в качестве общих указаний или принципов в процессе проведения деловых переговоров, заключения сделок и принятия бизнес-решений, для которых не установлены отдельные главы или разделы;
- обеспечения согласованности для бесперебойной работы платежной системы.

RU ID# 00000002

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

Организация документа

Структура Правил платежной системы

Краткое описание глав

Правила платежной системы имеют следующую структуру:

Глава 1. Действие Правил платежной системы

Глава 2. Участие в платежной системе

Глава 3. Лицензия Visa International

Глава 4. Торговый знак Visa

Глава 5. Платежные продукты и услуги Visa

Глава 6. Прием платежных карт к оплате

Глава 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций

Глава 8. Управление рисками

Глава 9. Урегулирование спорных ситуаций

Глава 10. Тарифы и комиссии

RU ID# 0000003

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

Прочие документы

Ссылки на прочие документы

Дополнительные ссылки в Правилах платежной системы

Правила платежной системы содержат ссылки на другие документы платежной системы Виза. Данные документы обычно носят технический или операционный характер и действуют только в отношении соответствующих услуг, предоставляемых Участнику платежной системы. В случае любых расхождений или противоречий в требованиях *Правила платежной системы* имеют преимущественную силу.

RU ID# 0000004

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

Особенности стиля нормативных документов

Общепринятые языковые и стилистические особенности, а также особенности оформления

Особенности употребления слов и словосочетаний

Следующие термины и правила употребления слов используются во всем тексте *Правил платежной системы*:

- ООО «Платежная система «Виза» – Общество с ограниченной ответственностью «Платежная система «Виза»;
- «Виза», в зависимости от контекста, может означать руководящий состав, комитет или подразделение ООО «Платежная система «Виза»;
- «Visa International» или «Visa» – Виза Интернэшнл Сервис Ассосиэйшн (Visa International Service Association);

- Словосочетание «Операционные правила», в зависимости от контекста, может относиться к содержанию *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*, разработанных Visa International;
- Одни и те же существительные в единственном и множественном числе являются полностью взаимозаменяемыми. Пример: фраза «Торгово-сервисное предприятие обязано...» означает «все Торгово-сервисные предприятия обязаны...»
- Употребление терминов в конкретном контексте:
 - термин «операция» в сочетании с видом Торгово-сервисного предприятия означает операцию, выполненную в филиале/отделении Торгово-сервисного предприятия. Пример: фраза «операция авиаперевозчика» означает «операция, выполненная в обслуживающем центре авиакомпании/авиакассы»
 - термин «Клиент-физическое лицо» в сочетании с названием Платежной карты означает держателя Платежной карты этого вида. Пример: «Клиент-физическое лицо держатель карты Visa Classic»
 - в отношении других терминов действуют аналогичные правила сочетаемости

RU ID# 0000005

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

Стили и шрифты

В тексте *Правил платежной системы* используются следующие общепринятые стили и специальные символы:

- слова, начинающиеся с заглавных букв, употребляются в данном тексте в значениях, отличных от или в дополнении к их основным словарным значениям. Эти термины и их определения представлены в разделе «Глоссарий терминов»;
- жирный шрифт используется для визуального выделения текста;
- ссылки на прочие документы выделены курсивом или заключены в кавычки.

RU ID# 0000006

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

1 Действие Правил платежной системы

1.1 Платежная система Виза

1.1.1 Общая информация

1.1.1.1 Требования к деятельности платежной системы Виза

ООО «Платежная система «Виза», являющееся Оператором платежной системы:

- определяет *Правила платежной системы*, организывает и осуществляет контроль за их соблюдением Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры;
- осуществляет привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры и обеспечивает контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы;
- ведет перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры и уведомляет Участников платежной системы и Банк России об изменении перечня Операторов услуг платежной инфраструктуры в порядке, установленном *Правилами платежной системы* и действующим законодательством Российской Федерации;
- организывает систему управления рисками в платежной системе, включая определение требований к Участникам платежной системы и Операторам услуг платежной инфраструктуры по управлению рисками в платежной системе;
- осуществляет оценку и управление рисками в платежной системе;
- обеспечивает бесперебойность оказания услуг платежной инфраструктуры Участникам платежной системы;
- информирует Участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления Уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации посредством размещения на официальном сайте платежной системы, направления Уведомления по электронной почте, по факсу, иным способом.

С учетом масштабов деятельности Оператор платежной системы оставляет за собой право принимать решение:

- о необходимости привлечения организаций – Операторов услуг платежной инфраструктуры в соответствии с требованиями законодательства в дополнение к требованиям, указанным в *Правилах платежной системы*;
- об одобрении или ограничении выполняемых ими функций.

Такое решение принимается Оператором платежной системы на основании письменного заявления и документов, подтверждающих соответствие критериям, требованиям и характеристикам, предъявляемым к Операторам услуг платежной инфраструктуры в соответствии с *Правилами платежной системы* и внутренними документами Оператора платежной системы, в том числе в *Порядке обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*.

Оператор платежной системы осуществляет привлечение Операторов услуг платежной инфраструктуры.

Операторами услуг платежной инфраструктуры являются Операционный центр, Платежный Клиринговый центр и Расчетный центр, которые напрямую или опосредованно взаимодействуют между собой, а также с Оператором платежной системы и Участниками платежной системы в рамках осуществления деятельности, указанной далее. Перечень Операторов услуг платежной инфраструктуры поддерживается в актуальном состоянии и размещается в открытом доступе на интернет-сайте Оператора платежной системы.

При привлечении Оператора услуг платежной инфраструктуры Оператор платежной системы заключает с Оператором услуг платежной инфраструктуры договор предоставления услуг платежной инфраструктуры.

Операционный центр и Платежный Клиринговый центр имеют право привлекать сторонние организации, в том числе в качестве субконтракторов по согласованию с Оператором платежной системы. Операционный центр и Платежный Клиринговый центр несут ответственность за деятельность таких организаций. Распоряжения и другие электронные сообщения, переданные данным сторонним организациям на основании заключенных договоров с Операционным центром и/или Платежным Клиринговым центром, считаются переданным в Операционный центр и/или Платежный Клиринговый центр.

Операционный центр несет ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы, Платежному Клиринговому центру и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг.

Платежный Клиринговый центр несет ответственность за убытки, причиненные Участникам платежной системы и Расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) Услуг Платежного Клиринга.

Оператор платежной системы заключает договоры присоединения к Правилам платежной системы с Участниками платежной системы.

Участники платежной системы должны присоединиться к *Правилам ОПКЦ НСПК* целиком и соблюдать их требования. В дополнение к требованиям *Правил платежной системы*:

- условия оказания расчетных услуг Расчетным центром указаны в договоре банковского счета, заключаемого между Прямыми участниками платежной системы и Банком России и

дополнительных соглашений к ним;

- условия предоставления услуг Операционным центром и Платежным Клиринговым центром указаны в *Правилах ОПКЦ НСПК* и в *Руководстве ОПКЦ НСПК*. В случае возникновения любых противоречий между *Правилами платежной системы* и требованиями *Правил ОПКЦ НСПК* и *Руководства ОПКЦ НСПК*, последние имеют преимущественную силу в той мере, в какой они касаются вопросов, которые должны регулироваться этими правилами в соответствии со статьей 30.6(4) Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и которые относятся к предоставлению участникам услуг Операционного центра и Платежного Клирингового центра.

Участники платежной системы должны осуществлять мониторинг исполнения инкассовых поручений, предъявленных Расчетным центром к банковским счетам Участников платежной системы, открытым в Расчетном центре.

Каждый Участник платежной системы несет ответственность перед Оператором платежной системы за убытки, причиненные в результате действия или бездействия, включая несоблюдение требований *Правил платежной системы* или применимого законодательства.

Операционный центр и Платежный Клиринговый центр осуществляют управление всеми рисками, связанными с предоставлением операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга в рамках платежной системы. Операционный центр и Платежный Клиринговый центр несут ответственность перед Участниками платежной системы за любые сбои в предоставлении и за непредоставление (ненадлежащее предоставление) операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга.

Расчетный центр осуществляет управление всеми рисками, связанными с предоставлением расчетных услуг. Расчетный центр несет ответственность перед Участниками платежной системы за:

- любые сбои в предоставлении и за непредоставление расчетных услуг;
- своевременное проведение Расчетов в рамках платежной системы Виза.

Участники платежной системы несут ответственность за регулярную и своевременную проверку отчетов, предоставляемых Участниками платежной системы в соответствии с *Главой 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций*, с целью подтверждения выполнения Распоряжений участников платежной системы в рамках Услуг Платежного Клиринга в полном соответствии с параметрами, предоставленными Участниками платежной системы Платежному Клиринговому центру для выполнения Услуг Платежного Клиринга и Расчетов по каждой карточной программе.

В случае наличия любых расхождений, Участник платежной системы обязан незамедлительно уведомить Платежный Клиринговый центр.

Правила платежной системы, включая Руководство по комиссионным тарифам в Российской Федерации, являются неотъемлемой частью договора оказания услуг между Оператором платежной системы и Участником платежной системы.

- Операционный центр:
 - обеспечивает гарантированный уровень бесперебойности и безопасности оказания операционных услуг;
 - осуществляет доступ к услугам по переводу денежных средств для Участников платежной системы и их клиентов в рамках платежной системы, включая обмен электронными сообщениями;
 - обеспечивает обмен электронными сообщениями между Участниками платежной системы, между Участниками платежной системы и их клиентами, Платежным Клиринговым центром и Расчетным центром, а также между Платежным Клиринговым центром и Расчетным центром в соответствии с положениями *Главы 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций* и *Правилами ОПКЦ НСПК*;
 - осуществляет иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные *Правилами платежной системы*.
- Платежный Клиринговый центр:
 - обеспечивает бесперебойность и безопасность оказания Услуг Платежного Клиринга;
 - осуществляет прием подлежащих исполнению Распоряжений участников платежной системы в соответствии с положениями *Главы 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций*;
 - определяет Платежные Клиринговые позиции на нетто-основе, включая надлежащее установление параметров технического расчета Платежных Клиринговых позиций для каждого Участника платежной системы;
 - передает Расчетному центру Реестр нетто-позиций, составленный за каждый Клиринговый период на основании Распоряжений участников платежной системы;
 - передает Участникам платежной системы от имени других Участников платежной системы подлежащие исполнению Распоряжения участников платежной системы в электронном виде в соответствии с положениями *Главы 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций*;
 - осуществляет отправку Участникам платежной системы подтверждений, касающихся приема к исполнению, а также передачи подтверждений, касающихся исполнения Распоряжений участников платежной системы;
 - осуществляет ежедневный контроль результатов проведенного расчета;

- осуществляет свою деятельность в соответствии с положениями *Главы 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций* и *Правилами ОПКЦ НСПК*;
- несет ответственность перед Участниками платежной системы за неоказание (ненадлежащее оказание) услуг в соответствии с *Правилами ОПКЦ НСПК*, договором с Оператором платежной системы и *Правилами платежной системы*;
- несет ответственность перед Расчетным центром и Оператором платежной системы в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей по направлению Оператору платежной системы полученных от Расчетного центра и по направлению Расчетному центру полученных от Оператора платежной системы Уведомлений, извещений, информации в соответствии с действующими договорами.

Операционный центр и Платежный Клиринговый центр должны:

- использовать форматы Альбома УФЭБС при обмене информацией с Расчетным центром;
- осуществлять процедуры контроля Реестра нетто-позиций до его направления в Расчетный центр;
- в рамках оказания операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга осуществлять процедуры контроля в отношении каждой Операции на территории Российской Федерации с целью контроля соответствия требованиям *Правил платежной системы*, а также прочих документов, указанных Оператором платежной системы либо прочими сторонними организациями, привлеченными Операционным центром и/или Платежным Клиринговым центром в соответствии с условиями договора между Операционным центром, Платежным Клиринговым центром и Оператором платежной системы и в соответствии с *Правилами платежной системы*; при этом соответствующие положения вышеуказанного договора представляют собой распоряжение Оператора платежной системы в адрес Операционного центра и Платежного Клирингового центра применительно к осуществлению процедуры контроля за соблюдением *Правил платежной системы* в соответствии с требованиями статьи 15.5(1) Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- приостановить оказание операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга Участнику платежной системы с Непокрытой позицией и Оператору платежной системы в отношении такого Участника платежной системы, а также незамедлительно информировать об этом Расчетный центр и Оператора платежной системы;
- возобновить оказание операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга Участнику платежной системы с Непокрытой позицией и Оператору платежной системы в отношении такого Участника платежной системы со дня получения от Расчетного центра уведомления или получения от Оператора платежной системы информации о возобновлении предоставления услуг данному Участнику платежной системы; при этом необходимо незамедлительно проинформировать об этом Расчетный центр и Оператора платежной системы (за исключением случаев, если участие в платежной системе такого Участника

платежной системы было приостановлено (прекращено), либо в случае направления Оператором платежной системы Операционному центру и Платежному Клиринговому центру Уведомления в отношении такого Участника платежной системы, касающегося приостановления (прекращения) приема Запросов Авторизации и (или) осуществления Услуг Платежного Клиринга по переводам с использованием любых Платежных карт, выпущенных в рамках одного или нескольких Банковских Идентификационных Номеров (БИНов), и (или) переводам, осуществляемым с использованием определенного или определенных Эквайринговых идентификаторов, с указанием причин такого приостановления (прекращения), либо приостановление (прекращение) приема Запросов Авторизации и (или) осуществления Услуг Платежного Клиринга по переводам, осуществляемым в качестве участника платежной системы-Эмитента или участника платежной системы-Эквайера определенным Прямым участником платежной системы или Косвенным участником платежной системы с указанием причин такого приостановления (прекращения);

- без дополнительных уведомлений от Оператора платежной системы прекратить прием Запросов Авторизации по переводам денежных средств для Прямых участников платежной системы и Косвенных участников платежной системы, банковская лицензия которых была отозвана Банком России;
- по запросу Оператора платежной системы, приостановить (прекратить) прием Запросов Авторизации и/или Клиринговых сообщений по переводам денежных средств с использованием Платежных картами, выпущенных с определенными номерами счетов (PAN), либо с использованием Платежных карт, выпущенных в рамках одного или нескольких Банковских Идентификационных Номеров (БИНов), либо переводы с использованием определенного или определенных Эквайринговых идентификаторов, либо прочих переводов денежных средств участника платежной системы-Эмитента или участника платежной системы-Эквайера, являющихся Прямым участником платежной системы или Косвенным участником платежной системы;
- возобновить прием Запросов Авторизации и/или предоставление Услуг Платежного Клиринга в течение 12 часов с момента получения соответствующего Уведомления от Оператора платежной системы.

Оператор платежной системы, в целях управления рисками в платежной системе, имеет право применять в отношении Участников платежной системы, анализ финансового состояния которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера Платежной Клиринговой позиции и/или одобренных Авторизаций, и предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств Участников платежной системы по переводу денежных средств.

- Расчетный центр:
 - обеспечивает бесперебойность оказания расчетных услуг, информационную безопасность в соответствии требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе

нормативными актами Банка России;

- в случае возникновения инцидентов безопасности, касающихся предоставления расчетных услуг, по запросам Оператора платежной системы предоставляет соответствующие разъяснения;
- несет ответственность за неоказание (ненадлежащее оказание) расчетных услуг в соответствии с договорами банковского счета, заключенными с Участниками платежной системы;
- исполняет поступившие от Платежного Клирингового центра Распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников платежной системы и предоставляет подтверждения проведения данных операций в соответствии с Распоряжениями участников платежной системы, в том числе в соответствии с положениями раздела 7.12, Расчетные операции

Расчетный центр должен:

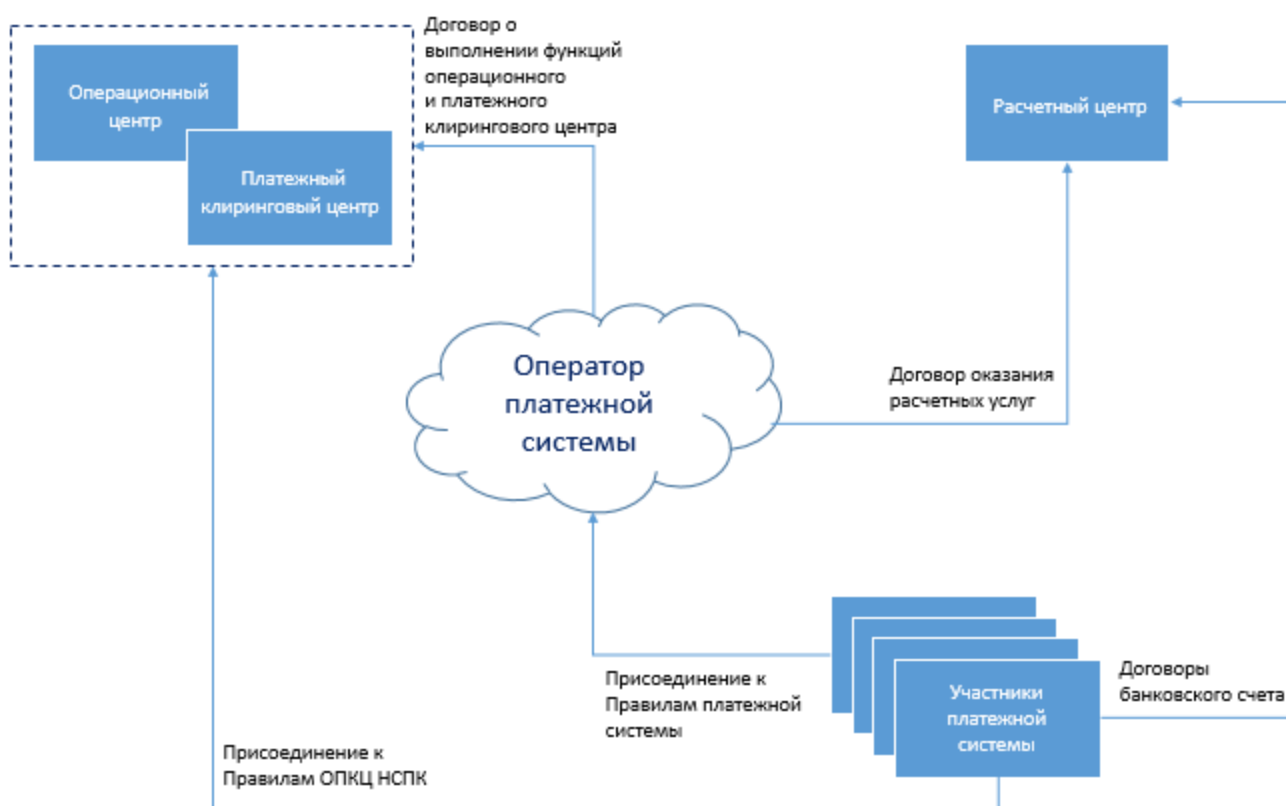
- выступать в качестве Центрального Платежного Клирингового контрагента в рамках платежной системы;
- использовать форматы Альбома УФЭБС при обмене информацией с Операционным центром и Платежным Клиринговым центром;
- принимать Реестр нетто-позиций, составленный за каждый Клиринговый период, от Платежного Клирингового центра в соответствии с требованиями *Правил ОПКЦ НСПК*;
- выполнять процедуры контроля Реестра нетто-позиций при приеме Реестра нетто-позиций к исполнению в соответствии с Альбомом УФЭБС;
- составлять платежные поручения или инкассовые поручения на основании принятых к исполнению Реестров нетто-позиций;
- по запросу Оператора платежной системы предоставлять информацию о принятых к исполнению Реестрах нетто-позиций и составленных на основании таких реестров платежных поручений или инкассовых поручений (на основании таких данных Оператор платежной системы выполняет обязательства по возмещению денежных средств и исполняет право кредитора в отношении Участника платежной системы по такому возмещению);
- осуществлять управление рисками, связанными с предоставлением расчетных услуг, включая взаимодействие с Операционным центром и Платежным Клиринговым центром;
- обеспечивать бесперебойность оказания расчетных услуг и информационную безопасность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

Дополнительные условия предоставления операционных услуг, Услуг Платежного Клиринга, а также расчетных услуг могут быть определены Оператором платежной системы в соответствующих договорах на предоставление операционных услуг, Услуг Платежного Клиринга, расчетных услуг, а также любых других договорах по согласованию с Операторами услуг платежной инфраструктуры.

RU ID# 0000008

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.1.1.2 Взаимодействие Участников платежной системы, Оператора платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры



RU ID# 0000009

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

1.1.2 Возникновение противоречий

1.1.2.1 Разрешение противоречий

В случае возникновения любых противоречий между *Правилами платежной системы* и любыми нормами действующего законодательства Российской Федерации, последние имеют преимущественную силу.

RU ID# 0000010

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

1.2 Использование и область применения требований Правил платежной системы и Операционных правил

1.2.1 Обязательство соблюдения требования Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa

1.2.1.1 Правоустанавливающие документы Visa

Правоустанавливающие документы Visa включают в себя *Свидетельство о Регистрации Visa Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн*, *Устав Visa Интернэшнл Сервис Ассоциэйшн* и другие документы, согласно перечню, установленному *Основными Правилами Visa* и *Правилами по Продуктам и Услугам Visa*.

Участники платежной системы обязаны соблюдать требования правоустанавливающих документов Visa кроме тех случаев, когда им по соответствующему решению Visa International предоставляется временная отмена определенных условий, в соответствии с положениями *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

Указанная временная отмена определенных условий доводится до сведения соответствующего участника Visa International в соответствии с положениями *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000011

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

1.2.1.2 Соблюдение Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa

Все Прямые участники платежной системы и Косвенные участники платежной системы в Российской Федерации также должны иметь лицензию участника платежной системы Visa и обязаны соблюдать все действующие *Основные Правила Visa* и *Правила по Продуктам и*

Услугам Visa в той части, которая применима к проведению Операций на территории Российской Федерации.

RU ID# 0000012

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

1.2.2 Использование и область применения требований Правил платежной системы и Операционных правил

1.2.2.1 Действующее законодательство

Участники платежной системы обязаны соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, а все осуществляемые операции должны соответствовать требованиям и быть разрешены законодательством Российской Федерации. В случае возникновения любых противоречий между *Правилами платежной системы* и любыми нормами применимого законодательства последние имеют преимущественную силу.

RU ID# 0000013

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

1.2.2.2 Применение Правил платежной системы

Правила платежной системы могут рассматриваться или применяться только при использовании услуг платежной системы на территории Российской Федерации, и содержание этого документа нельзя использовать, изменять, копировать, загружать, передавать или распечатывать, полностью или частично, для любых других целей и без прямого письменного разрешения Оператора платежной системы.

Правила платежной системы регулируют отношения между Оператором платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками платежной системы на территории Российской Федерации. Участники платежной системы присоединяются к *Правилам платежной системы* только путем принятия их в целом.

RU ID# 0000014

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

1.2.3 Обязательство соблюдения Правил платежной системы

1.2.3.1 Описание Правил платежной системы

Правила платежной системы представляют собой единые стандарты и требования, которые обязаны соблюдать все Участники платежной системы, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации, за исключением положений раздела *1.5.1. Предоставление временной отмены условий Правил платежной системы или Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000015

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

1.2.4 Частные соглашения

1.2.4.1 Положения Частных соглашений

Участники платежной системы могут заключать Частные соглашения в отношении Операций на территории Российской Федерации с использованием платежных продуктов Visa без участия Оператора платежной системы как стороны по договору.

При заключении и исполнении Частных соглашений Участники платежной системы должны обеспечить выполнение требований *Правил платежной системы* и требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

Участники платежной системы обязаны уведомить Оператора платежной системы о своем намерении заключить Частное соглашение (внести изменения в ранее заключенное Частное соглашение) и получить предварительное согласие Оператора платежной системы на заключение такого соглашения. В случае типового соглашения, уведомление осуществляется по утвержденной Оператором платежной системы форме, предоставляемой Участникам платежной системы по их требованию.

Участники платежной системы обязаны уведомить Оператора платежной системы о факте заключения Частного соглашения в срок не позднее 10 дней с момента его заключения по утвержденной Оператором платежной системы форме, предоставляемой Участникам платежной системы по их требованию, а также о факте прекращения (приостановления) действия Частного соглашения в письменной форме не позднее 10 дней с момента прекращения (приостановления) его действия.

Участники платежной системы обязаны также уведомить Оператора платежной системы о внесении изменений в ранее заключенное Частное соглашение в срок не позднее 10 дней с момента внесения соответствующих изменений.

Контроль за соблюдением *Правил платежной системы* при заключении Частных соглашений осуществляется Оператором платежной системы на основании предоставленных соответствующими Участниками платежной системы уведомлений, с применением положений раздела 1.8, Соблюдение и обеспечение соблюдения Правил платежной системы

RU ID# 0000016

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.2.4.2 Возмещение убытков в рамках Частных соглашений

Оператор платежной системы и/или Операторы услуг платежной инфраструктуры не несут ответственности за убытки Участника платежной системы, являющегося одновременно участником Частного соглашения, возникшие в результате заключения

(прекращения/приостановления) и/или (не)исполнения соответствующего Частного соглашения.

RU ID# 0000017

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.3 Дополнительные ссылки в Правилах платежной системы

1.3.1 Дополнительные технические и операционные документы, обладающие аналогичной юридической силой

1.3.1.1 Действие прочих документов

Правила платежной системы регулируют действия Участников платежной системы, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации и Операторов услуг платежной инфраструктуры. Дополнительные условия, регулирующие действия Участников платежной системы, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации и Операторов услуг платежной инфраструктуры, могут быть установлены в дополнительных соглашениях соответствующих сторон. В случае каких-либо расхождений между *Правилами платежной системы* и данными соглашениями, соответствующие положения *Правил платежной системы* имеют преимущественную силу.

Технические и операционные документы, упоминающиеся в *Правилах платежной системы*, в том числе, *Правила ОПКЦ НСПК, Руководство ОПКЦ НСПК, Основные Правила Visa и Правила по Продуктам и Услугам Visa, Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS), Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях (PA-DSS), Стандарт(ы) EMV для платежных систем*, обладают такой же юридической силой, что и сами *Правила платежной системы*. Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны соблюдать положения этих документов в отношении перечисленных в них услуг. В случае любых расхождений или противоречий в требованиях *Правила платежной системы* имеют преимущественную силу, за исключением *Правил ОПКЦ НСПК* (в той мере, в какой они касаются вопросов, которые должны регулироваться этими правилами в соответствии со статьей 30.6(4) Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и которые относятся к предоставлению участникам услуг Операционного центра и Платежного Клирингового центра) и положений раздела 1.5.1. *Предоставление временной отмены условий Правил платежной системы или Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa.*

В технические и операционные документы платежной системы могут периодически вноситься изменения. Участники платежной системы информируются о соответствующих изменениях заблаговременно путем направления им в электронной форме информационного бюллетеня *Visa Business News*.

RU ID# 0000018

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.4 Внесение изменений и дополнений в Правила платежной системы

1.4.1 Уведомление о внесении изменений и дополнений в Правила платежной системы

1.4.1.1 Уведомление Участников платежной системы о внесении изменений и дополнений в Правила платежной системы

Участники платежной системы информируются о предполагаемых изменениях и дополнениях к *Правилам платежной системы*, при этом Участникам платежной системы предоставляется возможность предварительного ознакомления с предлагаемыми изменениями и направления своего мнения Оператору платежной системы, однако, окончательное решение об изменении *Правил платежной системы* принимается Оператором платежной системы единолично.

RU ID# 0000019

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

1.4.2 Предоставление информации об изменениях и дополнениях

1.4.2.1 Уведомление Участников платежной системы об изменениях и дополнениях

Оператор платежной системы уведомляет Участников платежной системы обо всех должным образом утвержденных изменениях и дополнениях *Правил платежной системы*. Эти уведомления обладают той же юридической силой, что и *Правила платежной системы*.

RU ID# 0000020

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

1.4.2.2 Внесение изменений в Правила платежной системы

Действующая версия *Правил платежной системы*, включая *Приложение А – Руководство по комиссионным тарифам в Российской Федерации*, размещена в открытом доступе на интернет-сайте Оператора платежной системы www.visa.com.ru (далее – «Сайт Оператора платежной системы»).

Оператор платежной системы имеет право в любой момент исключить отдельные положения *Правил платежной системы*, а также вносить в них любые дополнения и изменения в следующем порядке:

- информирование Участников платежной системы о предполагаемых дополнениях и изменениях *Правил платежной системы* происходит путем размещения уведомления на Сайте Оператора платежной системы, не позднее чем за два месяца до внесения соответствующих дополнений и изменений;
- в течение не менее одного месяца со дня размещения Уведомления на Сайте Оператора платежной системы Участники платежной системы самостоятельно знакомятся с предполагаемыми дополнениями и изменениями и имеют возможность направить свои комментарии по электронному адресу и в сроки, указанные в Уведомлении;
- Оператор платежной системы может принять во внимание комментарии Участников платежной системы до вступления в силу предлагаемых дополнений и изменений *Правил платежной системы*;
- дополнения и изменения вносятся в каждую последующую редакцию *Правил платежной системы* и перечисляются в разделе «Обзор изменений» для каждой редакции документа;
- Оператор платежной системы размещает новую редакцию *Правил платежной системы* на Сайте Оператора платежной системы;
- Оператор платежной системы предоставляет изменения *Правил платежной системы* в Банк России в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- в случае внесения изменений в *Правила платежной системы*, предусматривающих введение новых тарифов или увеличение размера тарифов, Оператор платежной системы обязан уведомить об этом Банк России в срок не менее чем за 30 календарных дней до дня введения в действие таких изменений;
- новые тарифы или увеличенные тарифы вступят в силу не ранее чем через 30 календарных дней после дня направления уведомления Банку России.

RU ID# 0000007

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.5 Предоставление временной отмены

1.5.1 Предоставление временной отмены условий Правил платежной системы или Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa

Оператор платежной системы может осуществить (в случае необходимости изменять и/или аннулировать) в отношении Участника платежной системы Предоставление временной отмены определенных условий *Правил платежной системы* и/или *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa* или разрешить его продление, если Участник платежной системы не может соблюдать установленные требования по независящим от него причинам, включая:

- стихийные бедствия;
- военные действия;
- нарушения в работе общественной инфраструктуры;
- правительственные ограничения, установленные в связи с политическими беспорядками.

В случае, когда условия *Правил платежной системы* противоречат принятым законодательным актам и постановлениям правительства и до момента внесения изменений в *Правила платежной системы*, Участники платежной системы обеспечивают соблюдение условий законодательства Российской Федерации.

В случае возникновения вышеуказанных обстоятельств Участник платежной системы должен незамедлительно проинформировать Центр управления операциями Visa по адресу электронной почты semeaops@visa.com или круглосуточному телефону +1 877 847 2577. Центр управления операциями Visa присвоит данной ситуации определенный код для дальнейшего отслеживания и работе по данному обстоятельству. Также Участники платежной системы могут обратиться к Оператору платежной системы в рабочие часы по телефону +7 495 787 4140.

RU ID# 0000021

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.6 Соблюдение конфиденциальности документов

1.6.1 Требования конфиденциальности

1.6.1.1 Конфиденциальные документы

Участник платежной системы обязан выполнять и обеспечивать выполнение его Торгово-сервисными предприятиями и подрядчиками, а также Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны выполнять и обеспечивать выполнение своими подрядчиками всё нижеследующее:

- строго соблюдать условия обращения с конфиденциальной информацией и информацией с ограниченным доступом платежной системы Виза;
- не раскрывать конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом платежной системы Виза, за исключением случаев, когда это в явном виде разрешает или требует Оператор платежной системы, а также случаев раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или органов соответствующего надзора в рамках их компетенции;
- хранить и обрабатывать конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом платежной системы Виза таким образом, чтобы не допустить ее несанкционированного разглашения;

- прилагать все разумные усилия для защиты конфиденциальной информации и информации с ограниченным доступом платежной системы Виза и соблюдать, как минимум, все те же меры предосторожности, что и при работе с собственной конфиденциальной информацией или более серьезные меры в отношении информации с ограниченным доступом, в частности:
 - при работе с информацией, помеченной «Visa Restricted», необходимо соблюдать соответствующие инструкции, которые могут быть переданы вместе с такой информацией или содержаться в ней;
 - при работе с информацией, помеченной «Visa Restricted – Personal Data», требуется соблюдение высших мер безопасности (включая шифрование или аналогичные средства контроля и ограничение распространения), применяемых Участником платежной системы в отношении своей конфиденциальной информации;
- предоставлять конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом платежной системы Виза только тем сотрудникам, которым она нужна для выполнения их служебных обязанностей;
- немедленно по запросу Оператора платежной системы вернуть ему или уничтожить оригиналы и все копии любой конфиденциальной информации или информации с ограниченным доступом платежной системы Виза на любом носителе и, если этого потребует Оператор платежной системы, подтвердить, что он это сделал;
- немедленно уведомить Оператора платежной системы в случае, если Участник платежной системы становится юридически вынужденным раскрыть любую конфиденциальную информацию или информацию с ограниченным доступом платежной системы Виза, и если имеются законные основания для раскрытия такой информации, раскрывать только ту её часть, которую требуется раскрыть в соответствии с законодательством;
- обрабатывать и передавать персональные данные (независимо от того, классифицируются ли они как конфиденциальная информация или информация с ограниченным доступом платежной системы Виза) в соответствии с *Правилами платежной системы* и применимым законодательством.

Предоставление подрядчикам технической информации регулируется положениями раздела *1.6.1.2. Соблюдение конфиденциальности данных Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза.*

1.6.1.2 Соблюдение конфиденциальности данных Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза

Информационно-коммуникационная инфраструктура платежной системы Виза использует конфиденциальную информацию, являющуюся собственностью платежной системы Виза.

Каждый Участник платежной системы, а также его Торгово-сервисные предприятия и подрядчики, обязаны предпринимать соответствующие действия, чтобы гарантировать, что все их сотрудники, имеющие доступ к Информационно-коммуникационной инфраструктуре платежной системы Виза:

- были проинформированы о том, что используется конфиденциальная информация;
- не имеют права предоставлять доступ или разглашать любым третьим сторонам данные Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза, за исключением случаев раскрытия в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации или органов соответствующего надзора в рамках их компетенции;
- не имеют права использовать Информационно-коммуникационную инфраструктуру платежной системы Виза в любых целях, кроме установленных *Правилами платежной системы*.

RU ID# 0000023

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.6.1.3 Конфиденциальная информация Оператора платежной системы

В дополнение к обязательствам, указанным в разделах *1.6.1.1, Конфиденциальные документы и 1.6.1.2, Соблюдение конфиденциальности данных Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза*, Участники платежной системы также обязуются соблюдать требования статьи 10 (1) Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» и статьи 26 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». При этом требования законодательства Российской Федерации накладывают дополнительные ограничения, не противоречащие вышеуказанным разделам *Правил платежной системы* в отношении конфиденциальной информации или информации с ограниченным доступом платежной системы Виза, предоставленной Участникам платежной системы Оператором платежной системы или от его имени.

RU ID# 0000024

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.7 Право на обеспечение контроля, проведение аудиторских и прочих проверок

1.7.1 Право на обеспечение контроля, проведение аудиторских и прочих проверок

Оператор платежной системы имеет право самостоятельно или с привлечением назначенной им сторонней организации:

- в любое рабочее время проводить проверки помещений любого Участника платежной системы;
- проводить проверки на территории Участника платежной системы;
- проводить аудиторские проверки записей, документов и рабочих процедур Участника платежной системы;
- осуществлять контроль за деятельностью участников платежной системы-Эквайеров с целью выявления непропорционально большого объема мошеннических операций к общему обороту операций по Платежным картам;
- проводить проверки соблюдения мер безопасности там, где было выявлено непропорционально большое количество мошеннических операций и скомпрометированных реквизитов Платежных карт;
- направлять Участнику платежной системы уведомление о предстоящей проверке в сроки, устанавливаемые Оператором платежной системы, в зависимости от причин проведения такой проверки и потенциальных последствий в случае соответствующих нарушений со стороны Участника платежной системы, но не позднее, чем за 10 календарных дней до даты начала проведения проверки.

RU ID# 0000025

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.7.2 Право на запрос финансовой информации и подтверждения соблюдения Правил платежной системы

Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением Банка России, финансовую информацию, а также подтверждение соблюдения *Правил платежной системы* и *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*. Данная информация, включая информацию о деятельности Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением Банка России, должна быть предоставлена Оператору платежной системы по запросу в форме и с помощью средств, указанных Оператором платежной системы, включая предоставление информации в бумажном или электронном виде, по почте или по электронной почте в сроки, указанные Оператором платежной системы.

RU ID# 0000026

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

1.7.3 Права и обязанности Участников платежной системы

1.7.3.1 Содействие со стороны Участников платежной системы

Участники платежной системы должны оказывать полное содействие Оператору платежной системы при проведении проверок или ревизий на своей территории. Это означает, что они

должны предоставлять доступ к своим помещениям и всем относящимся к проверке документам, а также предоставлять в установленный срок любую информацию, запрашиваемую Оператором платежной системы.

RU ID# 0000027

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.7.3.2 Претензии

Если Участник платежной системы считает, что предъявленное Оператором платежной системы требование или запрет на осуществление операций с использованием Платежных карт в отношении конкретного Торгово-сервисного предприятия или Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой является необоснованным, он может подать Оператору платежной системы соответствующую претензию.

RU ID# 0000028

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.7.3.3 Документальное обоснование претензий и принятие решений по заявлениям

В своей претензии Участник платежной системы должен привести обоснования того, почему он считает предъявленное требование или запрет необоснованным или невыполнимым.

Решение Оператора платежной системы, принятое по результатам рассмотрения соответствующей претензии Участника платежной системы, является окончательным и не подлежит обжалованию в рамках процесса претензионной работы внутри платежной системы Виза.

RU ID# 0000029

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.7.4 Общие обязанности по проведению проверок

1.7.4.1 Проведение проверок Участниками платежной системы в случае возможных мошеннических операций

Участники платежной системы обязаны проводить проверку всех возможных и подтвержденных случаев:

- потери, кражи или несанкционированного использования информации по счетам и данных Клиентов-физических лиц;

- потери, кражи или несанкционированного использования информации по счетам и данным Клиентов-физических лиц привлеченной сторонней организацией или Торгово-сервисным предприятием;
- совершения мошеннических операций и/или легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

RU ID# 0000030

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.7.4.2 Предотвращение потери или кражи информации

После завершения проверки Участник платежной системы должен продемонстрировать, что в дальнейшем он будет способен предотвратить потерю, кражу или несанкционированное использование информации по счетам и данным Клиентов-физических лиц в соответствии с требованиями *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa и Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт PCI DSS*, размещенного в открытом доступе на интернет-сайте www.pcisecuritystandards.org.

RU ID# 0000031

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.7.5 Обязанности по проведению проверок деятельности Торгово-сервисных предприятий

1.7.5.1 Проведение проверок деятельности филиалов/отделений Торгово-сервисных предприятий

Оператор платежной системы может в любой момент напрямую связаться с любым филиалом/отделением Торгово-сервисного предприятия и провести на его территории проверку предполагаемого нарушения.

Если Торгово-сервисное предприятие не устранил нарушения, выявленные Оператором платежной системы, Оператор платежной системы имеет право установить условия для участия или запретить/ограничить участие в программе Visa в отношении Торгово-сервисного предприятия или участника платежной системы-Эквайера, заключившего Договор с торгово-сервисным предприятием, а также применить штрафы к данному участнику платежной системы-Эквайеру.

RU ID# 0000033

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.8 Соблюдение и обеспечение соблюдения Правил платежной системы

1.8.1 Штрафы и прочие санкции: общая информация

1.8.1.1 Право на взыскание штрафных санкций

В *Правилах платежной системы* описаны меры по обеспечению соблюдения требований данных *Правил платежной системы* Участниками платежной системы. Кроме того, в этом документе описана процедура рассмотрения заявлений о нарушении установленных *Правил платежной системы*, а также условия применения и порядок взыскания штрафных санкций.

Оператор платежной системы имеет право взыскивать штрафы и применять другие штрафные санкции в соответствии с *Правилами платежной системы*, в том числе, штрафные санкции, предусмотренные в разделах *8.2.3.1, Несоблюдение стандартов защиты информации по счетам и операциям, 8.3.2.1, Запрет на осуществление незаконных операций и действий, наносящих ущерб Торговым знакам*, а также штрафные санкции за неуплату комиссий в порядке, установленном условиями *Договора присоединения к Правилам платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации*.

Обязанности по исполнению всех штрафных санкций возложены на уполномоченных представителей Оператора платежной системы.

Применение штрафных санкций является дополнением к другим правам Оператора платежной системы на обеспечение исполнения установленных требований, которые предусмотрены другими положениями *Правил платежной системы*, а также законодательством Российской Федерации.

RU ID# 0000034

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

1.8.2 Штрафы и условия применения штрафов

В случае нарушения *Правил платежной системы*, Оператор платежной системы имеет право взыскивать штрафы, указанные в таблице ниже.

Оператор платежной системы взыскивает штрафы на оплату в российских рублях по внутреннему обменному курсу Visa, публикуемому на сайте www.visa.com.ru.

Таблица 1-1: Штрафы и условия применения штрафов

Событие	Действие со стороны Visa/Размер штрафа
Уведомление о нарушении положения <i>Правил платежной системы</i>	Письмо-предупреждение с

Таблица 1-1: Штрафы и условия применения штрафов (продолжение)

Событие	Действие со стороны Visa/Размер штрафа
системы	требованием приведения в соответствие с положением <i>Правил платежной системы</i> , либо предоставления плана по устранению нарушения
Срок предоставления ответа на уведомление истек, и произошло одно из нижеследующего: • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> не было устранено • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> было устранено, но после его устранения произошло повторное нарушение того же положения <i>Правил платежной системы</i>	Штраф в размере 5 000 долларов США (эквивалент в рублях)
Прошло 30 календарных дней после истечения срока предоставления ответа на уведомление, и произошло одно из нижеследующего: • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> не было устранено • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> было устранено, но после его устранения произошло повторное нарушение того же положения <i>Правил платежной системы</i>	Штраф в размере 10 000 долларов США (эквивалент в рублях)
Прошло 60 календарных дней после истечения срока предоставления ответа на уведомление, и произошло одно из нижеследующего: • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> не было устранено • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> было устранено, но после его устранения произошло повторное нарушение того же положения <i>Правил платежной системы</i>	Штраф в размере 25 000 долларов США (эквивалент в рублях)
Прошло 90 календарных дней после истечения срока предоставления ответа на уведомление, и произошло одно из нижеследующего: • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> не было	Штраф в размере 50 000 долларов США Штраф взимается каждый месяц, пока нарушение не будет устранено, при

Таблица 1-1: Штрафы и условия применения штрафов (продолжение)

Событие	Действие со стороны Visa/Размер штрафа
устранено • нарушение положения <i>Правил платежной системы</i> было устранено, но после его устранения произошло повторное нарушение того же положения <i>Правил платежной системы</i>	этом размер штрафа удваивается каждый последующий месяц

RU ID# 0000282

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

1.8.3 Процедура взимания штрафов и применения прочих санкций

1.8.3.1 Контроль за соблюдением правил

Оператор платежной системы контролирует в рабочем порядке соблюдение *Правил платежной системы* и применимых стандартов, включая применение превентивных мер по предотвращению, а также мер по результатам нарушений на основании информации об операциях, путем применения внутренних инструментов подготовки отчетов, а также путем мониторинга внешних претензий о несоблюдении *Правил платежной системы* от Участников платежной системы или их Клиентов-физических лиц.

RU ID# 0000035

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

1.8.3.2 Установление факта нарушения

Факт нарушения *Правил платежной системы* может быть установлен Оператором платежной системы следующим образом:

- на основании ответа Участника платежной системы на Уведомление о проведении проверки по факту нарушения, а также на основании другой доступной информации;
- если Участник платежной системы не отвечает на Уведомление о проведении проверки по факту нарушения и не предоставляет требуемую информацию.

RU ID# 0000036

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

1.8.3.3 Уведомление о факте нарушения Правил платежной системы

Оператор платежной системы должен уведомить Участника платежной системы о том, что Участник платежной системы нарушил или продолжает нарушать *Правила платежной*

системы, и установить точные сроки устранения нарушения. Уведомление должно содержать следующую информацию:

- описание нарушения;
- суммы установленных штрафов;
- сообщение о том, что Участник платежной системы имеет право обжаловать факт нарушения и/или суммы штрафов.

Оператор платежной системы может потребовать от Участника платежной системы предоставить план устранения нарушений установленных требований.

RU ID# 0000037

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.8.3.4 Установление штрафов

При определении размера штрафа учитываются следующие факторы:

- вид нарушения;
- характер ущерба, в том числе размер материального ущерба, понесенного Оператором платежной системы и Участниками платежной системы;
- систематический характер нарушений;
- наличие предыдущих случаев нарушения или предыдущие действия Участника платежной системы;
- последствия нарушения для безопасности и бесперебойного функционирования платежной системы Виза, в том числе последствия штрафа для Участника платежной системы, нарушившего установленные требования;
- любые другие критерии, которые Оператор платежной системы сочтет важными.

RU ID# 0000038

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

1.8.3.5 Взыскание штрафов

Все штрафы взыскиваются Оператором платежной системы с Участников платежной системы. Участник платежной системы несет ответственность за уплату всех штрафов, вне зависимости от того, оплачивает ли он их самостоятельно, передает другой стороне или увеличивает их сумму при выставлении счета своему клиенту. Участник платежной системы не имеет права сообщать своим клиентам о том, что Оператор платежной системы взымает какие-либо штрафы в отношении деятельности данных клиентов.

RU ID# 0000039

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

1.8.3.6 Процедура взыскания штрафов

После предоставления Участнику платежной системы соответствующего Уведомления Оператором платежной системы, все причитающиеся штрафы взимаются в рамках Расчеты.

RU ID# 0000040

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

1.8.3.7 Рассмотрение заявлений о нарушении Правил платежной системы

Заявления о нарушении *Правил платежной системы* могут подаваться Оператору платежной системы:

- Участником платежной системы;
- уполномоченным представителем Оператора платежной системы.

Оператор платежной системы имеет право проводить проверки предполагаемых случаев нарушения *Правил платежной системы*.

RU ID# 0000041

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

1.8.3.8 Ответ на уведомление о расследовании факта нарушения

Участник платежной системы обязан ответить на Уведомление о проведении проверки факта нарушения, а также предоставить по требованию Оператора платежной системы информацию о нарушении *Правил платежной системы*, по которому ведется проверка.

Участник платежной системы обязан ответить Оператору платежной системы и предоставить любую требуемую информацию в указанный срок по почте, через курьерскую службу доставки, по факсу, лично в руки, по электронной почте или с помощью других электронных средств связи. Ответ на Уведомление считается действительным, если он отправлен или передан Оператору платежной системы Участником платежной системы.

RU ID# 0000042

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

1.8.4 Штрафы и прочие санкции, установленные за повторные и умышленные нарушения

1.8.4.1 Выплата штрафов

Оператор платежной системы включает любые штрафы в следующий счет, выставляемый Участнику платежной системы. Сумма, равная непогашенному остатку по любому счету, будет добавлена к сумме задолженности:

- в том случае, если штраф не будет получен в течение 30 календарных дней;
- за каждые последующие 30 календарных дней вплоть до уплаты штрафа.

Оператор платежной системы может по своему усмотрению использовать любые денежные средства, которые Оператор платежной системы должен выплатить Участнику платежной системы, в счет зачета оплаты любых штрафов. Оператор платежной системы должен своевременно уведомить Участника платежной системы об осуществлении соответствующего зачета.

RU ID# 0000046

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

1.8.5 Претензии на штрафные санкции за несоблюдение установленных требований

1.8.5.1 Претензии на штрафные санкции

В случае несогласия с выявленным нарушением или с наложенной штрафной санкцией Участник платежной системы имеет право подать¹ претензию Оператору платежной системы с соблюдением следующих требований:

- письменная претензия Участника платежной системы должна быть получена Оператором платежной системы в течение 30 дней с момента получения Участником платежной системы Уведомления о нарушении или о наложении штрафной санкции;
- при подаче претензии Участник платежной системы должен предоставить любую новую информацию, являющуюся обоснованием данной жалобы;
- подавший претензию Участник платежной системы оплачивает комиссию в соответствии с применимым руководством по комиссионным тарифам. В случае удовлетворения претензии данная комиссия подлежит возмещению Участнику платежной системы.

Оператор платежной системы принимает решение по жалобе на основании актуализированной информации, полученной от Участника платежной системы. Каждый Участник платежной системы должен обосновать претензию. Решение является окончательным и не подлежит обжалованию за исключением положений раздела 9.4. Порядок досудебного разрешения споров.

¹ Процедура рассмотрения жалоб может быть предоставлена Участникам платежной системы по требованию.

RU ID# 0000048

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

1.9 Право на прекращение или приостановление договорных отношений

1.9.1 Права Оператора платежной системы

1.9.1.1 Прекращение или приостановление участия в платежной системе

Участие в платежной системе может быть прекращено при наличии одного из следующих условий:

- несоблюдение любого из критериев работы в платежной системе, указанных в *Главе 2. Участие в платежной системе*, при условии, что приостановление (прекращение) участия в платежной системе Visa International, само по себе не может являться основанием для приостановления (прекращения) участия Участника в платежной системе;
- Участник платежной системы бездействовал в течение одного года и более;
- в соответствии с обращением Участника платежной системы, включая случаи прекращения деятельности организации-Участника платежной системы на основании решения её учредителей (участников).

С учетом положений настоящего раздела, Оператор платежной системы может по своему усмотрению, в случае наличия одного или нескольких условий, указанных выше, а также в случаях, когда этого требует применимое законодательство, приостановить участие Участника платежной системы на неопределенный срок.

Оператор платежной системы направляет Участнику платежной системы Уведомление о прекращении или приостановлении его участия в платежной системе с указанием разделов *Правил платежной системы*, на основании которых было принято данное решение по электронной почте, по почте или любым другим доступным и быстрым способом доставки. В случае если на момент прекращения участия в платежной системе юридическое лицо Участника платежной системы прекратило свое существование, то Уведомление о прекращении его участия в платежной системе направляется правопреемнику такого юридического лица.

Моментом приостановления участия в платежной системе является прекращение доступа Участника платежной системы к проведению операций Авторизации по переводам денежных средств, осуществляемым данным Участником платежной системы в качестве участника платежной системы-Эмитента и/или участника платежной системы-Эквайера.

Моментом прекращения участия в платежной системе является дата Уведомления, направляемого Оператором платежной системы Участнику платежной системы о прекращении его участия в платежной системе Виза.

Прекращение или приостановление участия в платежной системе не освобождает Участника платежной системы от финансовых и иных обязательств, возникших вследствие его деятельности в платежной системе.

Платежи за участие в платежной системе не возвращаются.

После приостановления либо прекращения участия в платежной системе Виза предоставление услуг Операционным центром, Платежным Клиринговым центром или Расчетным центром Участнику платежной системы осуществляется вне рамок платежной системы Виза. Оператор платежной системы не несет ответственности за любые действия (или бездействия) и исполнение обязательств, сопровождение либо оказание/неоказание услуг такому Участнику платежной системы Операционным центром, Платежным Клиринговым центром либо Расчетным центром после приостановления или прекращения участия в платежной системе Виза.

После приостановления участия в платежной системе Виза Участник платежной системы может подать заявку на восстановление участия при соблюдении им критериев работы в платежной системе, установленных в *Главе 2. Участие в платежной системе*. Оценка соответствия критериям работы в платежной системе производится Оператором платежной системы. В данном случае информационное взаимодействие между Участником платежной системы и Оператором платежной системы производится в соответствии с положениями раздела *8.1.1.17. Порядок информационного взаимодействия*.

RU ID# 0000049

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

1.9.2 Обязанности участника платежной системы

1.9.2.1 Ответственность участника платежной системы-Эквайера за расходы

Участник платежной системы-Эквайер обязан возместить Оператору платежной системы все расходы, понесенные по причине того, что участник платежной системы-Эквайер не прекратил отношения с Торгово-сервисным предприятием или Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой, включая оплату услуг юридических консультантов и сопутствующие юридические расходы, понесенные Оператором платежной системы с целью защиты репутации платежной системы или предотвращения нанесения дальнейшего ущерба платежной системе, Участникам платежной системы и Клиентам-физическим лицам.

RU ID# 0000050

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

2 Участие в платежной системе

2.1 Участие в платежной системе

2.1.1 Общая информация для Участников платежной системы

2.1.1.1 Критерии вступления и работы в платежной системе Виза – Прямые участники платежной системы

Для вступления и работы в платежной системе Виза на территории Российской Федерации в качестве Прямого участника платежной системы, заявитель должен соответствовать следующим критериям:

- иметь лицензию или находиться в процессе получения лицензии Принципиального участника Visa International и/или Ассоциированного участника Visa International под спонсорством Принципиального участника Visa International, находящегося за пределами Российской Федерации;

При этом, приостановление либо прекращение действия лицензии Принципиального участника Visa International и/или Ассоциированного участника Visa International под спонсорством Принципиального участника Visa International, находящегося за пределами Российской Федерации, само по себе не является основанием для приостановления (прекращения) работы/участия в платежной системе Прямого участника платежной системы.

- иметь право использования Торговых знаков, принадлежащих Visa, в соответствии с действующим соглашением, заключенными между Visa и Участником платежной системы;
- не совершать действия (бездействия), которые по мнению Оператора платежной системы могут нанести ущерб Торговым знакам, принадлежащим Visa;
- иметь право использования Банковского Идентификационного Номера (БИН) и (или) Эквайрингового идентификатора;
- для финансово-кредитных учреждений, деятельность которых лицензируется Банком России:
 - иметь действующую лицензию Банка России
 - не находиться в процессе ликвидации или признания несостоятельным (банкротом)
- соответствовать перечню организаций, определенных Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент заключения договора с Оператором платежной системы, так и на регулярной

основе в процессе действия статуса Участника платежной системы, но не реже одного раза в год или в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная оценка проводится на основании следующих предоставленных документов:

- правоустанавливающие документы заявителя (свидетельство о государственной регистрации, учредительный договор (если применимо) и устав, прочие правоустанавливающие документы)
- аудированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями Банка России
- аудированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности
- отчеты крупнейших рейтинговых агентств, при наличии
- информация о структуре компании, владельцах и конечных бенефициарах
- прочая финансовая и юридическая информация по запросу Оператора платежной системы
- осуществлять и демонстрировать соблюдения мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- обеспечить отсутствие ограничений на ведение бизнеса со стороны Оператора платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- должен обеспечить возможность технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре Операционного центра и Платежного Клирингового центра либо подтвердить назначение и/или намерение назначить третью сторону для организации технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре Операционного центра и Платежного Клирингового центра;
- соблюдать требования в отношении банковской тайны и/или защиты данных;
- должен открыть корреспондентский счет (банковский счет) в Расчетном центре платежной системы и соблюдать стандарты проведения Расчетов в целях обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- должен подписать соответствующее дополнительное соглашение к договору банковского счета с Банком России, выполняющего функции Расчетного центра, и присоединиться к *Правилам ОПКЦ НСПК* путем принятия их в целом;
- использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующие высокой деловой репутации платежной системы Виза, включая, но не ограничиваясь предоставлением соответствующих процедур и политик, которые заявитель намеревается использовать в своей деятельности, касающихся:

- методов и способов контроля безопасности и рисков мошенничества
- корпоративных стандартов поведения и этики
- принципов ведения бизнеса
- стратегии
- своевременно и в полном объеме:
 - осуществлять расчеты по финансовым обязательствам, возникшим вследствие деятельности в качестве Участника платежной системы
 - предоставлять обеспечение в виде денежных средств, аккредитива, банковской гарантии или иные формы обеспечения в соответствии с письменным требованием Оператора платежной системы, направленным по электронной почте, по факсу или по почте
- предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию;
- не иметь неоплаченные обязательства более 5 дней (для действующих Участников платежной системы).

RU ID# 0000051

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

2.1.1.2 Критерии вступления и работы в платежной системе Виза – Косвенные участники платежной системы

Для вступления и работы в платежной системе Виза на территории Российской Федерации в качестве Косвенного участника платежной системы, заявитель должен соответствовать следующим критериям:

- иметь лицензию или находиться в процессе получения лицензии Ассоциированного участника Visa International либо участника Visa International;

При этом, приостановление либо прекращение действия лицензии Ассоциированного участника Visa International либо участника Visa International само по себе не является основанием для приостановления (прекращения) работы/участия в платежной системе Косвенного участника платежной системы.

- иметь право использования Торговых знаков, принадлежащих Visa, в соответствии с действующим соглашением, заключенными между Visa и Участником платежной системы;
- не совершать действия (бездействия), которые по мнению Оператора платежной системы могут нанести ущерб Торговым знакам, принадлежащим Visa;
- иметь право использования Банковского Идентификационного Номера (БИН) и (или) Эквайрингового идентификатора;

- для финансово-кредитных учреждений, деятельность которых лицензируется Банком России:
 - иметь действующую лицензию Банка России
 - не находиться в процессе ликвидации или признания несостоятельным (банкротом)
- соответствовать перечню организаций, определенных Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- соответствовать принципам общей финансовой устойчивости, оценка которой проводится как на момент заключения договора с Оператором платежной системы, так и в процессе действия статуса Участника платежной системы, если необходимо, либо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная оценка проводится на основании следующих предоставленных документов:
 - аудированная финансовая отчетность как самого Косвенного участника платежной системы, так и спонсирующего его Прямое участника платежной системы, подготовленная в соответствии с требованиями Банка России
 - аудированная финансовая отчетность как самого Косвенного участника платежной системы, так спонсирующего его Прямое участника платежной системы, подготовленная в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности
 - отчеты крупнейших рейтинговых агентств, при наличии
 - информация о структуре компании, владельцах и конечных бенефициарах
 - прочая финансовая и юридическая информация по запросу Оператора платежной системы
- осуществлять и демонстрировать соблюдение мер (наличие процедур) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- должен обеспечить отсутствие ограничений на ведение бизнеса со стороны Оператора платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- должен обеспечить возможность технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре Операционного центра и Платежного Клирингового центра либо подтвердить назначение и/или намерение назначить третью сторону для организации технологического доступа к информационно-коммуникационной инфраструктуре Операционного центра и Платежного Клирингового центра;
- должен присоединиться к *Правилам ОПКЦ НСПК* целиком;
- соблюдать требования в отношении банковской тайны и/или защиты данных;
- использовать методы управления и ведения бизнеса, соответствующих высокой деловой репутации платежной системы Виза, включая, но не ограничиваясь предоставлением

соответствующих процедур и политик, которые заявитель намеревается использовать в своей деятельности, касающихся:

- методов и способов контроля безопасности и рисков мошенничества
 - корпоративных стандартов поведения и этики
 - принципов ведения бизнеса
 - стратегии
- иметь соглашение о спонсорстве с действующим Прямым участником платежной системы, одобренным Visa International и Оператором платежной системы;
 - предоставлять и своевременно обновлять контактную информацию.

RU ID# 0000052

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

2.1.1.3 Категории Участников платежной системы

Все Участники платежной системы подразделяются на две категории:

- Прямые участники платежной системы, которые обязаны открыть банковские счета в Расчетном центре. Прямые участники платежной системы осуществляют подготовку необходимых отчетов в рамках работы с платежными продуктами Visa, а также отвечают за соблюдение ими всех финансовых обязательств перед Visa International и Оператором платежной системы. Прямые участники платежной системы несут полную ответственность за выполнение всех финансовых обязательств, возникающих в рамках работы в платежной системе, в связи с чем Visa проводит оценку их необходимого и достаточного финансового состояния и применяемых процессов по соблюдению данного требования. Прямые участники платежной системы могут являться спонсорами Косвенных участников платежной системы в рамках платежной системы. В этом случае данный Прямой участник платежной системы отвечает за подготовку необходимых отчетов в рамках работы с платежными продуктами Visa, а также за соблюдение всех финансовых обязательств перед Visa International и Оператором платежной системы от имени спонсируемого им Косвенного участника платежной системы. Прямые участники платежной системы могут являться спонсорами нескольких Косвенных участников платежной системы по согласованию с Visa International и Оператором платежной системы.
- Косвенные участники платежной системы, для которых требуется открытие банковского счета Прямым участником платежной системы в целях осуществления расчета с другими Участниками платежной системы. Косвенные участники платежной системы должны заключить соглашение со спонсором, являющимся Прямым участником платежной системы, который будет нести ответственность за подготовку необходимых отчетов в рамках работы с платежными продуктами Visa, отвечать за соблюдение всех финансовых обязательств перед Visa International и Оператором платежной системы, а также нести полную ответственность за выполнение всех финансовых обязательств от имени спонсируемого им Косвенного

участника платежной системы в рамках платежной системы. Прямой участник платежной системы обязан подтвердить Visa International и Оператору платежной системы, что он является спонсором Косвенного участника платежной системы как в момент подачи заявления, так и в рамках дальнейшей деятельности Косвенного участника платежной системы в рамках платежной системы. Разрешается заключение соглашения Косвенным участником платежной системы с разными Прямыми участниками платежной системы в качестве спонсора для отдельных платежных программ/продуктов, при этом каждая программа/продукт должна быть закреплена за данным Прямым участником платежной системы.

3 Лицензия Visa International

3.1 Присвоение и использование числового кода Участника платежной системы

3.1.1 Лицензия

3.1.1.1 Использование числового кода Участника платежной системы

После присвоения Visa International лицензии участника и для участия в платежной системе на территории Российской Федерации, Visa International присваивает уникальный числовой код Участника платежной системы, позволяющий однозначно установить каждого Участника платежной системы и вид его участия в платежной системе.

Числовой код представляет собой 8-значное число, которое начинается с цифры «100» и присваивается Участнику платежной системы после одобрения его заявления на получение лицензии Visa International и присвоения статуса Участника платежной системы Оператором платежной системы, а также после подписания и предоставления Участником платежной системы всех договоров, необходимых для участия в платежной системе.

Числовой код удаляется из списка активных числовых кодов на основании уведомления Участником платежной системы Visa International и Оператора платежной системы о его намерении прекратить действие лицензии Visa International и участие в платежной системе, либо уведомления Участника платежной системы со стороны Visa International и Оператора платежной системы о вынужденном прекращении его участия в платежной системе, и при условии, что все финансовые обязательства Участника платежной системы, включая расчеты по Спорным операциям, ответам на Спорные операции и/или арбитражу и/или процедуре урегулирования Спорных операций при несоответствии требованиям, были выполнены.

Порядок получения лицензии доводится до сведения потенциального участника Visa International при направлении соответствующего запроса по адресу электронной почты APCEMEALicensing@visa.com.

3.2 Лицензирование программного обеспечения

3.2.1 Ограничения

3.2.1.1 Ограничения использования Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза

Участники платежной системы должны использовать системы и пользоваться Информационно-коммуникационной инфраструктурой платежной системы Виза только в целях, разрешенных Оператором платежной системы.

Участники платежной системы должны использовать инфраструктуру Операционного центра и Платежного Клирингового центра только в целях, разрешенных Операционным центром и Платежным Клиринговым центром.

RU ID# 0000055

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

3.3 Использование инфраструктуры платежной системы

3.3.1 Использование инфраструктуры платежной системы Виза

3.3.1.1 Имущественное право на инфраструктуру платежной системы Виза

Ни один Участник платежной системы не может иметь имущественных или каких-либо других прав и претензий, включая патентные права, право на конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом, право на Коммерческую тайну и Авторское право, в отношении систем или услуг Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза, а также любых систем, процессов, оборудования и программного обеспечения, которые используются в платежной системе, за исключением данных или оборудования, предоставляемых Участником платежной системы.

RU ID# 0000056

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

3.3.1.2 Предоставление конфиденциальной информации подрядчикам

Участник платежной системы имеет право предоставлять конфиденциальную информацию подрядчикам, нанятым им для предоставления услуг, связанных с использованием платежных продуктов и услуг Visa, при условии, что подрядчик заключит с Участником платежной системы письменное соглашение, в котором:

- обязуется не разглашать конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом любым третьим лицам;
- обязуется использовать конфиденциальную информацию и информацию с ограниченным доступом только в целях предоставления Участникам платежной системы услуг, связанных с использованием ими продуктов и услуг Visa.

Любая конфиденциальная информация и информация с ограниченным доступом, предоставляемая подрядчикам:

- остается в единоличной собственности платежной системы Виза;
- должна быть незамедлительно возвращена Оператору платежной системы по первому требованию;
- должна быть незамедлительно возвращена Участнику платежной системы после прекращения отношений, в рамках которых было предусмотрено ее использование.

Участники платежной системы несут ответственность за соблюдение этих условий и не должны разрешать третьим лицам, не являющимся Участниками платежной системы, использовать Информационно-коммуникационную инфраструктуру платежной системы Виза, кроме тех случаев, когда получено соответствующее письменное разрешение Оператора платежной системы.

RU ID# 0000057

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

3.3.1.3 Сотрудничество с другими системами

Сотрудничество с другими платежными системами не осуществляется.

RU ID# 0000058

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

4 Торговый знак Visa

4.1 Торговые знаки

4.1.1 Общие правила использования Торговых знаков

4.1.1.1 Соблюдение Участниками платежной системы Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa

Все Участники платежной системы обязуются следить за тем, что любое использование Торговых знаков, принадлежащих Visa, а также характер и качество услуг, обозначаемых этими знаками, должны соответствовать *Основным Правилам Visa и Правилам по Продуктам и Услугам Visa*, а также *Стандартам использования торговых знаков для платежных продуктов Visa*.

По требованию Участник платежной системы обязан предоставить Оператору платежной системы образцы любых материалов с изображением любых Торговых знаков, принадлежащих Visa, произведенных Участником платежной системы или по его заказу.

RU ID# 0000060

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

4.1.1.2 Соблюдение стандартов при использовании Торговых знаков для платежных продуктов Visa

Все Торговые знаки, принадлежащие Visa, должны соответствовать положениям, установленным Visa, включая, но не ограничиваясь, *Стандартами использования торговых знаков для платежных продуктов Visa*.

RU ID# 0000061

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

5 Платежные продукты и услуги Visa

5.1 Платежные продукты и услуги Visa

5.1.1 Платежные продукты Visa – общие требования

5.1.1.1 Платежные продукты Visa – обязательства по соблюдению установленных требований

При выпуске продуктов и использовании услуг Visa все Участники платежной системы обязаны соблюдать требования, изложенные в *Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa*, а также условия лицензии, предоставленной им Visa International.

RU ID# 0000062

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

5.2 Выпуск Платежных карт – общие требования к участникам платежной системы-Эмитентам

5.2.1 Уведомление Клиентов-физических лиц

5.2.1.1 Уведомление об ограничениях использования Платежных карт

Участник платежной системы-Эмитент обязан включить в договор с Клиентом-физическим лицом пункт о том, что Платежная карта не должна использоваться в каких-либо противозаконных целях, включая приобретение товаров и услуг, запрещенных законодательством Российской Федерации.

RU ID# 0000063

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6 Прием платежных карт к оплате

6.1 Соглашение с Торгово-сервисным предприятием

6.1.1 Общие требования к Торгово-сервисным предприятиям

6.1.1.1 Требования к Торгово-сервисным предприятиям

Перед заключением договора с Торгово-сервисным предприятием участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор должен установить, что оно способно нести финансовую ответственность, и обязан обеспечить соблюдение этим Торгово-сервисным предприятием *Правил платежной системы, Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*, а также действующего законодательства Российской Федерации.

Участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор также обязан убедиться в отсутствии информации в отношении каких-либо связанных с Торгово-сервисным предприятием лиц, подрывающей деловую репутацию.

RU ID# 0000065

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

6.1.1.2 Проведение проверок

Участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор обязан провести осмотр помещений (если применимо) Торгово-сервисных предприятий, с которыми он планирует заключить договор. При заключении Договора с Торгово-сервисным предприятием, осуществляющим продажу товаров по почте/телефону, или с Торгово-сервисным предприятием электронной коммерции, участник платежной системы-Эквайер должен иметь подробное описание их деятельности.

RU ID# 0000066

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

6.1.1.3 Требования к заключению Договора с торгово-сервисным предприятием

Участник платежной системы-Эквайер и Платежный фасилитатор обязаны:

- заключить договор с каждым с Торгово-сервисным предприятием или Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой;

- включить в этот договор пункты, обязывающие Торгово-сервисное предприятие или Торгово-сервисное предприятие под спонсорской поддержкой выполнять обязательства, предусмотренные указанным договором и действующим законодательством;
- довести до сведения Торгово-сервисного предприятия или Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой соответствующие положения *Правил платежной системы* и *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa*, применимые к их деятельности;
- следить за тем, чтобы положения *Правил платежной системы* и *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa* соблюдались Торгово-сервисным предприятием или Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой;
- следить за тем, чтобы соответствующие положения о приеме платежей были включены в договор с Торгово-сервисным предприятием или Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой, либо в дополнительное соглашение к этому договору;
- принимать для дальнейшей обработки операции только от тех организаций или лиц, с которыми у него заключены действующие Договоры с торгово-сервисным предприятием.

RU ID# 0000067

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

6.1.1.4 Договор о приеме Платежных карт

Торгово-сервисное предприятие или Торгово-сервисное предприятие под спонсорской поддержкой может принимать к оплате Платежные карты, только заключив соответствующий договор с участником платежной системы-Эквайером или Платежным фасилитатором.

RU ID# 0000068

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.1.1.5 Право расторжения Договора с торгово-сервисным предприятием

Участник платежной системы-Эквайер и Платежный фасилитатор должны иметь право ограничения или расторжения Договора с торгово-сервисным предприятием по требованию Оператора платежной системы.

RU ID# 0000069

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

6.1.1.6 Сведения о Торгово-сервисных предприятиях

Участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор обязан хранить файл, содержащий полную информацию о Торгово-сервисном предприятии или Торгово-сервисном предприятии под спонсорской поддержкой, включая любую информацию о проведении расследований в его отношении, в течение не менее двух лет после расторжения Договора с торгово-сервисным предприятием.

RU ID# 0000070

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.1.1.7 Права на предоставление информации о Торгово-сервисном предприятии

Участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор несет ответственность за то, что предоставление им информации о Торгово-сервисном предприятии или Торгово-сервисном предприятии под спонсорской поддержкой Оператору платежной системы не противоречит действующему законодательству, правилам конфиденциальности или заключенным соглашениям.

RU ID# 0000071

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.1.1.8 Незаконные операции

В Договоре с торгово-сервисным предприятием должно быть указано, что Торгово-сервисное предприятие или Торгово-сервисное предприятие под спонсорской поддержкой не имеет права проводить любую незаконную операцию в случае, если оно знало или должно было знать о ее незаконности, а участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор не имеет права принимать такую операцию от Торгово-сервисного предприятия или Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой для дальнейшей передачи в обработку.

RU ID# 0000072

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

6.1.1.9 Ограничения на предоставление данных о Клиентах-физических лицах и совершенных операциях

Участник платежной системы-Эквайер обязан получить письменное согласие участника платежной системы-Эмитента и Оператора платежной системы на передачу номера Платежной карты и личных данных Клиента-физического лица, а также данных о совершенных операциях третьим лицам. Эти данные могут быть переданы третьим лицам исключительно в целях проведения операций и в полном соответствии требованиям Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Участник платежной системы-Эквайер обязан обеспечить, чтобы его сотрудники:

- не передавали полученные данные третьим лицам;
- рассматривали полученные данные как строго конфиденциальные;
- выполняли по отношению к этим данным все требования действующего законодательства Российской Федерации.

Участник платежной системы-Эквайер или Торгово-сервисное предприятие имеют право передавать данные по операциям третьим сторонам, согласованным с Оператором платежной системы, только в целях:

- поддержки программы лояльности;
- в рамках контроля за мошенническими операциями.

RU ID# 0000208

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

6.1.1.10 Запрет на разглашение данных о Клиентах-физических лицах и совершенных операциях

За исключением случаев, указанных в разделе 6.1.1.9. Ограничения на предоставление данных о Клиентах-физических лицах и совершенных операциях, Торгово-сервисное предприятие не имеет права предоставлять номер Платежной карты и личные данные Клиента-физического лица, а также данные о совершенных операциях любым третьим лицам. Любое разглашение таких данных может осуществляться только в тех случаях, когда это:

- требуется для проведения операции Торгово-сервисным предприятием;
- предусмотрено законодательством Российской Федерации.

RU ID# 0000209

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

6.1.1.11 Предоставление информации Торгово-сервисными предприятиями

Участник платежной системы-Эквайер обязан обеспечить, чтобы его Торгово-сервисные предприятия, Торгово-сервисные предприятия под спонсорской поддержкой, включая Торгово-сервисные предприятия с высоким уровнем риска и Торгово-сервисные предприятия под спонсорской поддержкой с высоким уровнем риска, четко указывали в процессе предоставления товаров или услуг все следующие данные:

- условия рекламной акции (если имеются ограничения);
- продолжительность пробного периода (если таковой предлагается), включая четкое и понятное уведомление о том, что по счету Клиента-физического лица будет проведен платеж, если только данный Клиент-физическое лицо в явной форме не откажется от платежа
- дату начала взимания любых платежей и сборов
- порядок отмены операций, включая четкие подробные инструкции для Клиентов-физических лиц по отмене операции до завершения пробного периода

RU ID# 0000210

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

6.1.2 Юрисдикция участника платежной системы-Эквайера

6.1.2.1 Требования к местонахождению и юрисдикции

Участник платежной системы-Эквайер или Платежный фасилитатор имеет право заключать Договоры с торгово-сервисным предприятием только с Торгово-сервисными предприятиями или Торгово-сервисными предприятиями под спонсорской поддержкой, зарегистрированными и расположенными на территории Российской Федерации.

RU ID# 0000073

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.2 Требования к Авторизации

6.2.1 Общие требования к Авторизации

6.2.1.1 Требования к дате Авторизации операции

Дата получения Авторизации Торгово-сервисным предприятием должна совпадать с Датой операции, за исключением случаев, изложенных в *Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000074

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.2.1.2 Запрет на указание произвольных или приблизительных сумм в Запросе Авторизации

Торгово-сервисное предприятие не имеет права указывать произвольную или приблизительную сумму в Запросе Авторизации, за исключением случаев, изложенных в *Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000075

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

6.2.1.3 Наличие Кода Авторизации в Чеке операции

Код Авторизации должен быть указан в Чеке операции.

RU ID# 0000076

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.2.1.4 Требования к Авторизации для Торгово-сервисных предприятий

Торгово-сервисное предприятие обязано запросить Авторизацию в режиме онлайн в случае если сумма операции превышает Пороговый лимит.

В случае если сумма операции не превышает Порогового лимита, Авторизация не требуется при проведении операции с использованием Магнитной полосы, а для операций с использованием Микропроцессора Платежной карты допускается проведение Авторизации в режиме оффлайн.

Вне зависимости от Порогового лимита, Торгово-сервисное предприятие обязано выполнить Запрос Авторизации при наличии хотя бы одного из следующих условий:

- Клиент-физическое лицо предоставляет Платежную карту с истекшим сроком действия
- сервисный код Магнитной полосы или Микропроцессора Платежной карты требует проведения Авторизации в режиме онлайн
- операция относится к одному из следующих типов:
 - Покупка с выдачей наличных в Торгово-сервисном предприятии
 - Выдача наличных денежных средств
 - операция возврата, как определено в *Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa*
 - операция погашения задолженности
 - резервная операция при невозможности прочтения данных Микропроцессора Платежной карты
 - Квази-денежная операция

RU ID# 0000077

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

6.2.1.5 Требования к Торгово-сервисному предприятию при совершении Объединенной операции

При выполнении Объединенной операции Торгово-сервисное предприятие должно:

- предоставить Клиенту-физическому лицу в точке совершения операции всё нижеследующее:
 - информацию об объединении покупок в одну операцию
 - условия объединения покупок в одну операцию, включая максимальное количество

календарных дней и сумму операции

- информацию о том, как ознакомиться с деталями объединенных покупок
- сделать информацию об индивидуальных покупках и Объединенной операции, доступной, как минимум, в течение 120 дней с даты обработки Объединенной операции.

RU ID# 0000079

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.2.2 Отмена Авторизации

6.2.2.1 Требования к Отмене Авторизации

Торгово-сервисное предприятие обязано провести Отмену Авторизации в следующих случаях:

- Клиент-физическое лицо принимает решение не завершать операцию
- Запрос Авторизации был передан ошибочно
- окончательная сумма операции меньше суммы Авторизации

Торгово-сервисное предприятие обязано провести Отмену Авторизации в соответствии с требованиями *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000080

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

6.2.2.2 Обработка операции после Отмены Авторизации

Торгово-сервисное предприятие не имеет права направлять для обработки, а участник платежной системы-Эквайер не имеет права обрабатывать:

- операцию, отмененную на всю сумму
- операцию на сумму частичной Отмены Авторизации

RU ID# 0000081

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7 Порядок перевода денежных средств и проведение операций

7.1 Порядок перевода денежных средств

7.1.1 Формы безналичных расчетов, применяемые в платежной системе Виза

В платежной системе Виза, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», применяются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Применяемые формы безналичных расчетов в рамках платежной системы Виза раскрыты в порядке осуществления перевода денежных средств.

RU ID# 0000082

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.1.1.1 Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы

Исключительно для целей настоящего раздела под термином «Клиенты» понимаются клиенты Участников платежной системы – физические лица, индивидуальные предприниматели и юридические лица, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Участники платежной системы Виза осуществляют перевод денежных средств по распоряжению Клиентов, при этом перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на банковском счете и/или предоставленных им без открытия банковских счетов, посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств на основании распоряжений Клиентов, составленных с применением электронных средств платежа, в том числе Платежных карт

7 Порядок перевода денежных средств и проведение операций

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей на основании распоряжений Клиентов, составленных с применением электронных средств платежа, в т.ч. Платежных карт. Указанный порядок перевода применяется как при переводах в рамках одного Участника платежной системы, так и для электронных средств платежа в рамках платежной системы Виза
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств – физическим лицам, на основании распоряжений Клиентов, составленных с применением электронных средств платежа, в том числе Платежных карт
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя на основании распоряжения Клиента, составленного с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием Предоплаченной карты Visa
- уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств – физическому лицу на основании распоряжения Клиента, составленного с использованием электронного средства платежа, в том числе с использованием Предоплаченной карты Visa. Указанный порядок перевода допускается только для персонифицированных электронных средств платежа;
- одновременного принятия распоряжения, уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя платежа с учетом требований части 11 статьи 7 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» на основании распоряжения Клиента, составленного с использованием электронного средства платежа, в том числе Предоплаченной карты Visa. Указанный порядок перевода применяется как при переводах в рамках одного Участника платежной системы, так и при переводе электронных денежных средств в рамках платежной системы Виза и допускается только при использовании получателем платежа персонифицированных электронных средств платежа;
- приема наличных денежных средств на основании распоряжения Клиента, оформленного с использованием электронных средств платежа, в том числе Платежных карт, и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств, либо увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Операции по переводу денежных средств осуществляются по распоряжениям Клиентов, оформленных с использованием электронных средств платежа (их реквизитов), в том числе Платежных карт. Все операции осуществляются с учетом требований, указанных в Положении Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» и требований *Правил платежной системы*.

Перевод электронных денежных средств Клиентов в рамках платежной системы Виза производится путем одновременного уменьшения остатка электронных денежных средств плательщика в обслуживающем его Участнике платежной системы и увеличения остатка

7 Порядок перевода денежных средств и проведение операций

электронных денежных средств получателя в обслуживающем его Участнике платежной системы. Расчет Платежной Клиринговой позиции Участника платежной системы производится путем включения эквивалента суммы перевода электронных денежных средств в Платежные Клиринговые позиции Участников платежной системы, определяемые на нетто-основе. Расчеты по операциям перевода электронных денежных средств производятся в общем порядке в соответствии с *Правилами платежной системы*.

Участники платежной системы, являющиеся Операторами электронных денежных средств, осуществляют перевод электронных денежных средств с учетом особенностей, указанных в статьях 7 и 10 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

При совершении операций может производиться Авторизация, идентификация и аутентификация с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и *Правил платежной системы*.

Авторизация представляет собой комплекс мер по подтверждению участниками платежной системы-Эмитентами возможности проведения операции. Требования к Авторизации указаны в *Главе 6. Прием платежных карт к оплате* и *Главе 7. Порядок перевода денежных средств и проведение операций*. Авторизация может производиться онлайн, путем передачи Участником платежной системы электронного сообщения другому Участнику платежной системы и получением ответа от Участника платежной системы-получателя либо от Операционного центра платежной системы на основе указаний данного Участника платежной системы-получателя провести от имени последнего Авторизацию в режиме Дублирующего процессинга (STIP).

Авторизация может производиться в режиме оффлайн, на основе разрешений, внесенных в настройки электронного средства платежа, осуществленных участником платежной системы-Эмитентом.

После совершения операции, в том числе с помощью Платежных карт, при обмене сообщениями в электронном виде, составляются первичные расчетные документы (чеки, слипы), оформляемые в электронном виде и/или на бумажном носителе. Данные документы служат основанием для составления и передачи платежных инструкций держателя электронного средства платежа (в том числе Платежной карты), направляемых Участникам платежной системы.

Безотзывность такого перевода денежных средств по распоряжениям Клиентов наступает в момент удостоверения Клиентом платежных инструкций. В случае, когда операция производится без удостоверения, безотзывность наступает с момента получения ответа на Запрос Авторизации. В случае проведения операции без Авторизации и без удостоверения платежных инструкций Клиентом, безотзывность наступает в момент приема электронного средства платежа для выполнения платежной операции и предоставления первичного расчетного документа (чека, слипа), если применимо.

7 Порядок перевода денежных средств и проведение операций

Безотзывность перевода электронных денежных средств наступает в момент получения Участником платежной системы распоряжения Клиента и одновременного уменьшения/увеличения остатка электронных денежных средств плательщика/получателя такого перевода денежных средств.

Безусловность перевода денежных средств по платежным распоряжениям наступает в момент выполнения всех условий по Авторизации и удостоверению операции, идентификации и/или аутентификации в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и *Правил платежной системы*.

Окончателность перевода денежных средств по платежным распоряжениям наступает в момент зачисления средств на банковский счет получателя средств (в случае осуществления перевода в рамках одного Участника платежной системы) либо банковский счет Участника платежной системы, обслуживающего получателя средств, открытый в Расчетном центре платежной системы Виза, или увеличения электронных денежных средств получателя (в случае осуществления перевода электронных денежных средств).

Участники платежной системы и Расчетный центр осуществляют перевод денежных средств по корреспондентским счетам, счетам Участников платежной системы в Расчетном центре путем списания/зачисления средств на основании платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований.

Порядок перевода денежных средств между Прямым участником платежной системы и Косвенным участником платежной системы определяется подписанным между ними соглашением, без участия Оператора платежной системы как стороны по договору.

Порядок перевода денежных средств в целях оплаты услуг Оператора платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры определен в *Главе 10. Тарифы и комиссии*. В рамках данного перевода могут применяться платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования.

Клиент может удостоверяет совершение операции путем:

- проставления собственноручной подписи на первичном документе, подтверждающим операцию, составленном в бумажном и/или электронном виде;
- ввода ПИН-кода на клавиатуре электронного терминала, предназначенного для фиксации операций с использованием электронного средства платежа;
- ввода пароля (кода) для операций электронной коммерции.

Допускается проведение операций без удостоверения совершения операции со стороны Клиента при соблюдении действующего законодательства Российской Федерации и *Правил платежной системы*.

Параметры удостоверения операции устанавливаются:

- участником платежной системы-Эмитентом для используемого электронного средства платежа;
- участником платежной системы-Эквайером для используемого средства приема платежа.

с учетом требований законодательства Российской Федерации и *Правил платежной системы Виза*. Участники платежной системы-Эквайеры должны следовать указаниям сервисного кода и прочим требованиям Участника платежной системы, указанных для данного электронного средства платежа при выборе способа удостоверения совершения операции.

RU ID# 0000083

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.1.1.2 Временной регламент функционирования платежной системы Виза

Проведение Авторизаций в платежной системе Виза обеспечивается Операционным центром платежной системы в круглосуточном режиме.

Услуги Платежного Клиринга в платежной системе Виза осуществляются ежедневно в рамках единой клиринговой сессии. Центральный процессинговый день (ЦПД) – день обработки платежных Распоряжений участников платежной системы.

Услуги Платежного Клиринга и Расчеты в платежной системе проводятся в соответствии с условиями договоров между ОПКЦ НСПК и Оператором платежной системы и требованиями *Правил ОПКЦ НСПК*.

- Проведение клирингового цикла регулируется *Правилами ОПКЦ НСПК* и *Руководством ОПКЦ НСПК*.
- Каждый День приема реестра Платежный Клиринговый центр должен:
 - до наступления Времени приема реестра выполнить процедуры контроля Реестра нетто-позиций до направления данного реестра в Расчетный центр
 - до наступления Времени приема реестра составлять Реестр нетто-позиций за каждый Клиринговый период и направить Реестр нетто-позиций в Расчетный центр
 - до наступления Времени приема реестра в целях обеспечения достаточности денежных средств на банковских счетах Участников платежной системы в День приема реестра уведомлять Участников платежной системы в соответствии с *Правилами ОПКЦ НСПК* о размере их нетто-позиций, подлежащих включению в Реестр нетто-позиций в День приема реестра
 - по наступлении Времени приема реестра и в случае задержки направления Реестра нетто-позиций более чем на 30 минут информировать Расчетный центр и Оператора платежной системы о задержке и времени направления Реестра нетто-позиций

- В День приема реестра Расчетный центр должен:
 - по наступлении Времени приема реестра принять Реестр нетто-позиций и выполнить процедуры контроля
 - по наступлении Времени приема реестра (при получении информации о задержке Реестра нетто-позиций) направить Информацию о продлении в Платежный Клиринговый центр и Оператору платежной системы (через Платежный Клиринговый центр) с указанием времени продления; при продлении Времени приема реестра соответствующим образом сдвигаются Время исполнения и Время извещения об исполнении
 - по наступлении Времени исполнения при положительном результате процедур контроля Реестра нетто-позиций составить и выполнить распоряжения в качестве получателя средств или в качестве плательщика
 - в течение Времени извещения об исполнении направить указанное извещение в Платежный Клиринговый центр и Оператору платежной системы (через Платежный Клиринговый центр)
 - до наступления Времени направления информации о неисполнении направить указанную информацию в Платежный Клиринговый центр и Оператору платежной системы (через Платежный Клиринговый центр)
 - до наступления Времени уведомления о непокрытой позиции в случае списания эквивалента суммы Непокрытой позиции со счета Участника платежной системы, информировать Платежный Клиринговый центр и Оператора платежной системы (через Платежный Клиринговый центр) в течение 15 минут после проведения списания денежных средств
 - по наступлении Времени уведомления о непокрытой позиции в течение 15 минут направить указанное уведомление и аннулировать инкассовое поручение Банка России (Начиная с 1 апреля 2021 года: с учетом его частичного исполнения)

RU ID# 0000084

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.2 Требования к данным

7.2.1 Требования к данным в Запросах Авторизации и в рамках Услуг Платежного Клиринга

7.2.1.1 Требования к данным по операциям с Предоплаченными картами Visa

В соответствии с технической документацией Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза, операции по приобретению Предоплаченной карты

Visa должны обрабатываться как розничные покупки. В частности, в сообщении о проведенной операции должен быть проставлен особый индикатор операции с Предоплаченной картой Visa.

RU ID# 0000092

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.2.1.2 Присвоение Кода категории торгово-сервисного предприятия

Участник платежной системы-Эквайер обязан присвоить каждому Торгово-сервисному предприятию соответствующий Код категории торгово-сервисного предприятия и следить за тем, чтобы этот код указывался в Запросах Авторизации и Клиринговых сообщениях.

RU ID# 0000093

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.2.1.3 Проведение операции Торгово-сервисными предприятиями с высоким уровнем риска

Каждое Торгово-сервисное предприятие с высоким уровнем риска обязано указывать свой Код категории торгово-сервисного предприятия во всех Запросах Авторизации и Клиринговых сообщениях.

RU ID# 0000094

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.2.1.4 Индикатор квази-денежных операций/операций, связанных с онлайн-играми

При осуществлении Квази-денежных операций Запросы Авторизации и Клиринговые сообщения должны содержать индикатор Квази-денежных операций/операций, связанных с онлайн-играми.

RU ID# 0000095

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.3 Диапазон Банковских Идентификационных Номеров (БИНов)

7.3.1 Таблица диапазона счетов Платежных карт

7.3.1.1 Использование диапазона счетов Платежных карт при осуществлении операций через Банкоматы

Участники платежной системы-Эквайеры, обслуживающие операции в Банкоматах, обязаны использовать таблицу диапазона счетов Платежных карт для маршрутизации Запроса

Авторизации.

Участники платежной системы-Эквайеры обязаны установить и начать использовать данную таблицу в течение 6 рабочих дней после ее получения от Visa.

RU ID# 0000096

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.3.1.2 Запрет на передачу таблицы диапазона счетов Платежных карт при осуществлении операций через Банкоматы

Участники платежной системы-Эквайеры, обслуживающие операции в Банкоматах, не имеют права передавать таблицу диапазона счетов Платежных карт без предварительного письменного разрешения Оператора платежной системы.

RU ID# 0000097

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.4 Общие требования к Авторизации

7.4.1 Услуги Авторизации

7.4.1.1 Требования к Операционному центру

Для участия в платежной системе Виза в качестве Операционного центра заявитель должен соответствовать следующим критериям:

- поддержка авторизационного канала связи с Участниками платежной системы 7 дней в неделю с уровнем доступности сервиса не менее 99,995%;
- обработка не менее 80% операций в пределах 1 секунды;
- соответствие прочим требованиям к Операционному центру, предоставляемым Оператором платежной системы заявителю по запросу.

RU ID# 0000098

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

7.4.1.2 Валюта Авторизации при осуществлении операций через Банкоматы

Валюта Авторизации, указанная в Запросах Авторизации участников платежной системы-Эквайеров, обслуживающих операции в Банкоматах, должна совпадать с валютой операции.

Это требование не распространяется на операции через банкоматы в валюте, отличной от Российских рублей. В случае если участник платежной системы-Эквайер обслуживает операции Выдачи наличных денежных средств в банкоматах в валюте, отличной от Российских

рублей, он должен обеспечить наличие на экране Банкомата сообщения для Клиентов-физических лиц о конвертировании валюты операции.

RU ID# 0000100

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.4.2 Обработка Запросов Авторизации

7.4.2.1 Использование таблицы диапазона счетов Платежных карт для маршрутизации Запроса Авторизации

Участник платежной системы-Эквайер может использовать таблицу диапазона счетов Платежных карт для маршрутизации Запроса Авторизации. Участник платежной системы-Эквайер, использующий таблицу диапазона счетов Платежных карт для подтверждения Платежных карт, обязан установить и начать использовать данную таблицу в течение 6 рабочих дней после ее получения от Оператора платежной системы.

Участники платежной системы-Эквайеры не имеют права передавать таблицу диапазона счетов Платежных карт без предварительного письменного разрешения Оператора платежной системы.

RU ID# 0000102

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.4.2.2 Соответствие данных в сообщениях Авторизации и Клиринговых сообщениях при осуществлении операций через Банкоматы

Участники платежной системы-Эквайеры, обслуживающие операции в Банкоматах, обязаны следить за тем, чтобы в сообщениях Авторизации и Клиринговых сообщениях совпадали следующие данные:

- номер счета
- Код Авторизации операции
- Эквайринговый идентификатор
- сумма операции
- код выбранного счета для проведения операции
- Код категории торгово-сервисного предприятия

RU ID# 0000103

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.4.2.3 Соблюдение требований к Авторизации

Любой Участник платежной системы, осуществляющий обработку Запросов Авторизации, обязан соблюдать:

- *Правила платежной системы*
- *Основные Правила Visa и Правила по Продуктам и Услугам Visa* в отношении конкретных отраслевых программ и услуг (при необходимости)
- Положения технической документации Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза
- *Правила ОПКЦ НСПК и требования Руководства ОПКЦ НСПК.*

RU ID# 0000104

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.4.2.4 Комиссии за обработку Запросов Авторизации

Участники платежной системы обязаны оплачивать услуги по обработке Запросов Авторизации, а также все комиссии и сборы, установленные в соответствии с применимым Руководством по комиссионным тарифам в Российской Федерации.

RU ID# 0000105

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.4.3 Требования к Авторизации для участников платежной системы-Эмитентов

7.4.3.1 Минимальные параметры Файла учета операций

В соответствии с требованиями технической документации Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза участник платежной системы-Эмитент обязан выбрать минимальные параметры Файла учета операций для всех осуществляемых операций.

RU ID# 0000108

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.4.3.2 Обязанности участников платежной системы-Эмитентов в случае Отмены Авторизации

В случае получения сообщения об Отмене Авторизации участник платежной системы-Эмитент обязан сравнить его с первоначальным Запросом Авторизации.

В случае совпадения участник платежной системы-Эмитент обязан немедленно:

- обработать сообщение об Отмене Авторизации в соответствии с требованиями технической документации Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза, *Правил ОПКЦ НСПК* и *Руководства ОПКЦ НСПК*;
- отменить соответствующую блокировку средств, имеющуюся на счете его Клиента-физического лица.

RU ID# 0000109

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.4.4 Услуги Авторизации, предоставляемые Участниками платежной системы

7.4.4.1 Требования к услугам Авторизации, предоставляемым участниками платежной системы-Эмитентами

Участник платежной системы-Эмитент обязан круглосуточно обеспечить проведение Авторизации всем своим Клиентам-физическим лицам одним из указанных способов:

- самостоятельно;
- через стороннюю организацию с технологическим доступом к Информационно-коммуникационной инфраструктуре Виза;
- любым другим способом, одобренным Оператором платежной системы.

RU ID# 0000110

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.4.4.2 Требования к предоставлению ответов на Запросы Авторизации участниками платежной системы-Эмитентами

Участник платежной системы-Эмитент обязан предоставлять ответы на Запросы Авторизации в соответствии с требованиями технической документации Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза, *Правил ОПКЦ НСПК* и *Руководства ОПКЦ НСПК*, а также:

- соблюдать требование об обязательном предоставлении ответа на Запрос Авторизации;
- участвовать в работе и соблюдать требования автоматизированной службы обработки сообщений;
- участвовать в верификации Платежных карт.

RU ID# 0000111

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.4.4.3 Отмена дублирующихся Авторизаций

Участник платежной системы-Эмитент обязан удалять данные дублирующихся или ошибочно совершенных Авторизаций после получения Отмены Авторизации.

RU ID# 0000112

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.4.4.4 Требования к услугам Авторизации, предоставляемым участниками платежной системы-Эквайерами

Участник платежной системы-Эквайер обязан круглосуточно обеспечивать проведение основной и резервной Авторизации одним из указанных способов:

- самостоятельно, в качестве участника платежной системы-Эквайера;
- через третью сторону с технологическим доступом к Информационно-коммуникационной инфраструктуре Виза;
- любым другим способом, одобренным Оператором платежной системы.

RU ID# 0000113

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.5 Проведение Авторизации в ручном режиме

7.5.1 Порядок проведения Авторизации в ручном режиме

7.5.1.1 Одобрение операций

В случае одобрения операции:

- участник платежной системы-Эквайер получает Код Авторизации на основании даты, времени и номера счета;
- участник платежной системы-Эквайер предоставляет Код Авторизации Торгово-сервисному предприятию.

RU ID# 0000115

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.5.1.2 Указание полученного в ручном режиме Кода Авторизации в Чеке операции

Если Код Авторизации получен в результате проведения Авторизации в ручном режиме, Торгово-сервисное предприятие должно указать данный Код Авторизации в Чеке операции.

RU ID# 0000116

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.5.1.3 Код, используемый вместо Кода Авторизации

Если операция, осуществляемая через терминал с обязательной Авторизацией, не требует Авторизации, вместо Кода Авторизации в Клиринговом сообщении участник платежной системы-Эквайер должен указать код «0000N».

RU ID# 0000117

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.5.2 Отсутствие необходимости отправлять Запрос Авторизации, проведенный в ручном режиме, участнику платежной системы-Эмитенту

7.5.2.1 Требования к проведению Запроса Авторизации в ручном режиме – отсутствие необходимости отправлять Запрос Авторизации участнику платежной системы-Эмитенту

Участник платежной системы-Эквайер обязан соблюдать указанные ниже требования в отношении тех Авторизаций, которые:

- не превышают Авторизационный лимит или пороговый лимит (в зависимости от того, какое значение больше);
- он не должен пересылать участнику платежной системы-Эмитенту.

Если номер счета указан в Файле учета операций по всем операциям участника платежной системы-Эквайера, он обязан получить Авторизацию участника платежной системы-Эмитента в одном из двух случаев:

- участник платежной системы-Эквайер получал отказ в проведении операции за последние 15 календарных дней;
- сумма предполагаемой операции вместе с суммой предыдущих операций по данной Платежной карте за этот день превышает Авторизационный лимит.

Если номер счета не указан в Файле учета операций по всем операциям участника платежной системы-Эквайера или в файле исключений для трансграничных операций, участник платежной системы-Эквайер обязан одобрить операцию и предоставить Торгово-сервисному предприятию Код Авторизации.

Участник платежной системы-Эквайер обязан хранить записи обо всех ответах на Запросы Авторизации в течение как минимум 15 календарных дней.

RU ID# 0000118

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.6 Экстренная Авторизация

7.6.1 Порядок проведения экстренной Авторизации

7.6.1.1 Авторизация в случае отсутствия связи

Участник платежной системы-Эквайер обязан выполнить процедуру экстренной Авторизации в том случае, если он не может передать запрос Авторизации по причине отсутствия связи.

Участник платежной системы-Эквайер не должен применять процедуру экстренной Авторизации:

- более 4 часов;
- в том случае, если имеются другие способы электронного взаимодействия в рамках платежной системы Виза.

RU ID# 0000120

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.6.1.2 Процедура экстренной Авторизации для операций, совершаемых через Банкоматы, и операций, совершаемых без оператора

Процедура экстренной Авторизации не может быть выполнена для Выдачи наличных денежных средств в Банкомате или для операций, совершаемых без оператора с запросом ПИН-кода. В том случае если участник платежной системы-Эквайер не имеет возможности направлять Запросы Авторизации, он должен отправить ответ «услуга временно недоступна» на терминал, откуда поступил запрос.

RU ID# 0000121

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.7 Дублирующий процессинг (STIP)

7.7.1 Требования к дублирующему процессингу

7.7.1.1 Запросы Авторизации – максимальное время ответа на запрос

Максимальное время ожидания ответа на Запрос Авторизации составляет:

- 10 секунд для операций в платежном терминале (включая операции с вводом ПИН-кода в платежном терминале и Терминале самообслуживания для клиентов-физических лиц);
- 25 секунд для операций в Банкомате.

RU ID# 0000124

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.7.1.2 Обязательное предоставление ответа на Запрос Авторизации

Если в установленный срок не получен ответ на Запрос Авторизации от участника платежной системы-Эмитента, ОПКЦ НСПК предоставит ответ на этот запрос от имени участника платежной системы-Эмитента, используя процедуру Дублирующего процессинга (STIP).

RU ID# 0000125

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.7.1.3 Ответственность участника платежной системы-Эмитента за использование Дублирующего процессинга (STIP)

Участник платежной системы-Эмитент несет ответственность за операции, авторизованные посредством Дублирующего процессинга (STIP).

RU ID# 0000126

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.7.1.4 Ответ на Запрос Авторизации

Если ответ на Запрос Авторизации от участника платежной системы-Эмитента будет получен после начала процедуры Дублирующего процессинга (STIP), этот ответ не будет передан участнику платежной системы-Эквайеру. Ответ на Запрос Авторизации, полученный от ОПКЦ НСПК, имеет приоритет по отношению к ответу на Запрос Авторизации, полученному от участника платежной системы-Эмитента.

RU ID# 0000127

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.8 Отмена, отклонение запросов и отказ в Авторизации

7.8.1 Отмена и отклонение Авторизации

7.8.1.1 Отклонение Авторизации

Участник платежной системы не имеет права выборочно отклонять Запросы Авторизации или отказывать в проведении Авторизации на основании самостоятельно составленного списка Банковских Идентификационных Номеров (БИНов) или номеров счетов.

RU ID# 0000132

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

7.8.1.2 Требование обязательной обработки Отмены Авторизации

Участник платежной системы-Эквайер, получивший Отмену Авторизации от одного из своих Торгово-сервисных предприятий, обязан принять данную Отмену Авторизации и немедленно переслать её в Операционный центр.

RU ID# 0000133

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.8.1.3 Последующая обработка операции после Отмены Авторизации

Участник платежной системы-Эквайер не имеет права осуществлять обмен Клиринговыми сообщениями для выполнения операций, которые:

- были отменены на всю сумму операции;
- представляют собой частичную Отмену Авторизации.

RU ID# 0000135

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.8.1.4 Требования к отмене финансовых операций в режиме онлайн

Участник платежной системы-Эквайер обязан осуществить отмену финансовой операции в режиме онлайн в любом из следующих случаев:

- участник платежной системы-Эквайер, Торгово-сервисное предприятие или устройство приема Платежной карты не получили ответа на Запрос Авторизации;
- операция была аннулирована или отменена.

RU ID# 0000136

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.9 Отказ в Авторизации

7.9.1 Требования к отказу в Авторизации

7.9.1.1 Запрет на отказ в Авторизации для операций электронной коммерции

Участник платежной системы-Эмитент не должен систематически отказывать в ответ на Запрос Авторизации для операций с индикатором электронной коммерции 6 (ECI 6), за исключением тех случаев, когда существует непосредственная угроза совершения мошеннических

операций. Этот запрет не распространяется на платежные продукты Visa, выпущенные с ограничениями, раскрытыми Клиенту-физическому лицу.

Оператор платежной системы контролирует уровень отказов, предоставляемых участником платежной системы-Эмитентом, по операциям с индикатором электронной коммерции 6 (ECI 6). Участник платежной системы-Эмитент считается несоблюдающим стандарты в случае, если количество совершенных им Авторизаций превышает 500 в месяц и доля отказов в Авторизации составляет 50% или выше по операциям с индикатором электронной коммерции 6 (ECI 6).

RU ID# 0000137

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.9.1.2 Отказ в проведении незаконных операций

Участники платежной системы-Эмитенты могут систематически отказывать в проведении Авторизации операций, которые были признаны незаконными.

Требования действующего законодательства Российской Федерации в отношении приостановления исполнения распоряжения реализуются участниками платежной системы-Эмитентами путем отказа в Авторизации операции, в то время как в отношении возобновления исполнения распоряжения – путем обеспечения возможности проведения по запросу Клиента-физического лица Авторизации операции, аналогичной приостановленной по сумме, валюте, получателю и назначению, при наличии доступного остатка денежных средств на банковском счете Клиента-физического лица (либо достаточного кредитного лимита, предоставляемого Клиенту-физическому лицу участником платежной системы-Эмитентом), к которому привязана Платежная карта.

RU ID# 0000138

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

7.9.1.3 Получение отказа в проведении операции

Участник платежной системы-Эквайер может включить в обмен Клиринговыми сообщениями операцию, по которой был получен отказ только в одном из следующих случаев:

- позднее операция получила одобрение в ответ на новый Запрос Авторизации, и участник платежной системы-Эмитент не направил ответ о необходимости задержания Платежной карты с кодом 04, 07, 41 или 43;
- операция была совершена в Торгово-сервисном предприятии городского транспорта, согласно положениям *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000139

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.10 Клиринговые услуги

7.10.1 Общие требования к Услугам Платежного Клиринга

7.10.1.1 Требования к Платежному Клиринговому центру

Для участия в платежной системе Виза на территории Российской Федерации в качестве Платежного Клирингового центра заявитель должен соответствовать следующим критериям:

- поддержка авторизационного канала связи с Участниками платежной системы 7 дней в неделю с уровнем доступности сервиса не менее 99,995%;
- обработка не менее 80% операций в пределах 1 секунды;
- соответствие прочим требованиям к Платежному Клиринговому центру, предоставляемым Оператором платежной системы заявителю по запросу.

RU ID# 0000141

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.10.1.2 Возмещение операций, выполненных с использованием действительных Платежных карт

Участник платежной системы-Эмитент обязан рассчитаться с участником платежной системы-Эквайером по операции, выполненной с использованием действительной Платежной карты. Это требование также относится к операциям, выполненным с использованием Платежных карт, имеющих ограничения использования за пределами Российской Федерации.

RU ID# 0000142

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.10.1.3 Услуги Платежного Клиринга и Расчеты вне платежной системы Виза

Условия Частных соглашений могут устанавливать порядок Услуг Платежного Клиринга и Расчетов по Операциям на территории Российской Федерации, отличный от положений *Правил платежной системы* (с учетом условий, применяемых к Частным соглашениям, предусмотренных *Правилами платежной системы*), однако такой порядок должен соответствовать требованиям *Правил ОПКЦ НСПК, Руководства ОПКЦ НСПК* и применимого законодательства Российской Федерации.

RU ID# 0000144

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.10.2 Обмен Платежными Клиринговыми сообщениями на территории Российской Федерации

7.10.2.1 Конфигурирование параметров Участников платежной системы для Услуг Платежного Клиринга

Для осуществления приема и проверки Распоряжений, Платежный Клиринговый центр должен провести настройку параметров для каждой карточной программы Участника платежной системы в соответствии с техническими требованиями для формирования и обработки Распоряжений и с применением мер контроля рисков Платежного Клирингового центра.

Участник платежной системы должен предоставить Платежному Клиринговому центру необходимые параметры для Авторизации, Услуг Платежного Клиринга и Расчетов, которые будут применяться Платежным Клиринговым центром и Операционным центром при принятии к исполнению и при исполнении платежных Распоряжений участников платежной системы в рамках Услуг Платежного Клиринга и Расчетов по карточным программам Участника платежной системы.

Платежный Клиринговый центр обязан получить от Участников платежной системы инструкции с параметрами обработки для каждой карточной программы Участника платежной системы. После проведения проверки Платежным Клиринговым центром соответствия данных параметров требованиям Виза для карточных программ и параметрам риска, Платежный Клиринговый центр определяет и выполняет определенные процедуры для установки данных параметров в информационных системах, используемых для обработки Распоряжений. Платежный Клиринговый центр может привлекать уполномоченных сотрудников Участников платежной системы, Операционного центра и Расчетного центра по мере необходимости.

RU ID# 0000284

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

7.10.3 Процедуры приема Распоряжений

Участники платежной системы направляют Распоряжения напрямую, используя инфраструктуру Операционного центра, либо дают Распоряжения Операционному центру включать в клиринговый цикл некоторые виды Распоряжений от имени Участников платежной системы. Распоряжения включают операции, совершенные Клиентами-физическими лицами Участников платежной системы, а также корректирующие операции и возвраты платежей, операций оплаты комиссий и штрафов и прочие переводы денежных средств.

Участники платежной системы могут отправлять Распоряжения, используя формат V.I.P. или формат BASE II (Payment Clearing batch file). Данные Распоряжение должны передаваться в соответствии с требованиями технической документации.

RU ID# 0000285

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.10.3.1 Формат V.I.P.

Участники платежной системы могут отправлять Запросы Авторизации, которые одновременно содержат данные для проведения Услуг Платежного Клиринга. После одобрения операции участником платежной системы-Эмитентом, такое электронное сообщение будет являться Распоряжением. Информационные системы, используемые для проведения Услуг Платежного Клиринга, выполняют следующее:

- проводят необходимые проверки соответствия данных электронных Распоряжений установленным требованиям для Распоряжений, указанным в технической документации;
- объединяют все электронные Распоряжения в формате V.I.P., полученные в рамках одного ЦПД;
- обрабатывает данные Распоряжения по типу Участника платежной системы (Участник платежной системы-получатель и Участник платежной системы-отправитель);
- проводят расчет комиссий, подлежащих оплате между Участниками платежной системы и иницируют соответствующие операции на основании параметров, предоставленных Участниками платежной системы и параметрами Платежного Клирингового центра;
- проводят расчет комиссий, подлежащих оплате Участником платежной системы Оператору платежной системы на основании параметров, предоставленных Оператором платежной системы.

Детальное описание проведения процедур в рамках Услуг Платежного Клиринга и функционала информационных систем, используемых при предоставлении Услуг Платежного Клиринга описан в *Руководстве ОПКЦ НСПК*.

RU ID# 0000286

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

7.10.3.2 Формат BASE II

Участники платежной систем могут формировать электронные сообщения и объединять их в единый(е) файл(ы) для проведения Услуг Платежного Клиринга. Участники платежной системы отправляют единый(е) файл(ы) для проведения Услуг Платежного Клиринга в Операционный центр. Участник платежной системы может провести предварительную проверку соответствия данного единого файла требованиям технической документации при помощи программного обеспечения, предоставляемого Оператором платежной системы (Программное обеспечение Edit Package).

Информационные системы, используемые для проведения Услуг Платежного Клиринга, выполняют следующее:

- проводят необходимые проверки соответствия данного единого файла электронных Распоряжений установленным требованиям для Распоряжений, указанным в технической документации;
- обрабатывают данные сообщения по типу Участника платежной системы (Участник платежной системы-получатель и Участник платежной системы-отправитель);
- рассчитывают комиссии, подлежащие оплате между Участниками платежной системы и инициирует соответствующие операции на основании параметров, предоставленных Участниками платежной системы и параметрами Платежного Клирингового центра;
- проводят расчет комиссий, подлежащих уплате Участником платежной системы Оператору платежной системы на основании параметров, предоставленных Оператором платежной системы.

Детальное описание проведения процедур в рамках Услуг Платежного Клиринга и функционала информационных систем, используемых при проведении Платежного Клиринга в формате BASE II (Payment Clearing batch file), описан в *Руководстве ОПКЦ НСПК*.

RU ID# 0000287

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

7.10.3.3 Передача подтверждений о приеме к исполнению Распоряжений Платежным Клиринговым центром

Передача подтверждений о приеме к исполнению Распоряжений Платежным Клиринговым центром проводится в соответствии с требованиями *Правил ОПКЦ НСПК*.

RU ID# 0000288

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.10.4 Расчет Платежных Клиринговых позиций и передача подтверждений об исполнении Распоряжений

После определения Платежных Клиринговых позиций Участников платежной системы, Платежный Клиринговый центр передает Расчетному центру инструкции для исполнения перевода денежных средств. Формат файла инструкций определяется условиями соглашения между Платежным Клиринговым центром и Расчетным центром.

Порядок Расчетов и перевода денежных средств между Участниками платежной системы осуществляется в соответствии с 7.1.1.2, Временной регламент функционирования платежной системы Виза.

RU ID# 0000289

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.10.4.1 Порядок определения Платежных Клиринговых позиций

Платежные Клиринговые позиции определяются Платежным Клиринговым центром на нетто-основе.

При определении Платежных Клиринговых позиций на нетто-основе к расчету принимаются суммы Распоряжений участников платежной системы по одобренным и/или принятым (авторизованным) операциям, которые совершены до момента отзыва лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России или возбуждения процедур банкротства Участника платежной системы и по которым отдельный Участник платежной системы является плательщиком и/или получателем средств. В целях избежания разночтений, Расчеты по вышеуказанным операциям могут быть произведены (на основе Платежных Клиринговых позиций на нетто-основе, определенных в соответствии с данным разделом) после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, или в случае возбуждения процедур банкротства Участника платежной системы.

Платежная Клиринговая позиция Участника платежной системы определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению Распоряжений участников платежной системы по одобренным/принятым к исполнению операциям, по которым данный Участник платежной системы является плательщиком, и общей суммой Распоряжений участников платежной системы по одобренным/принятым к исполнению операциям, по которым данный Участник платежной системы является получателем средств.

Обязательства Участника платежной системы, возникающие вследствие проведения Услуг Платежного Клиринга на нетто-основе, подлежат исполнению в соответствии с *Правилами платежной системы*.

RU ID# 0000166

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

7.10.4.2 Достаточность денежных средств

В платежной системе Виза осуществляются следующие мероприятия в целях определения и обеспечения достаточности денежных средств для исполнения Распоряжений участников платежной системы.

Оператор платежной системы проводит регулярную оценку финансовой устойчивости Участников платежной системы и Расчетного центра в соответствии с положениями *Главы 2. Участие в платежной системе*, за исключением оценки финансовой устойчивости Банка России. Данная оценка включает анализ финансовой платежеспособности и возможности проведения своевременных Расчеты в полном объеме.

В случае наличия дебетовой Платежной Клиринговой позиции на нетто-основе, платеж осуществляется посредством списания средств с банковского счета Участника платежной системы. Участник платежной системы обязан обеспечить достаточное количество денежных

средств на банковском счете, открытом в Расчетном центре, для выполнения своих расчетных обязательств.

Расчетный центр, выполняя функции Центрального Платежного Клирингового контрагента не позднее окончания каждого Дня приема реестра на нетто-основе проводит:

- списание денежных средств в качестве получателя средств с банковских счетов Участников платежной системы в Расчетном центре при выполнении функций Центрального Платежного Клирингового контрагента и Расчетного центра на основании инкассового поручения в размере дебетовых нетто-позиций, указанных в Реестре нетто-позиций
- зачисление денежных средств в качестве плательщика на банковские счета Участников платежной системы в Расчетном центре при выполнении функций Центрального Платежного Клирингового контрагента и Расчетного центра на основании платежного поручения в размере кредитовых нетто-позиций, указанных в Реестре нетто-позиций

В случае, если у Платежного Клирингового центра и/или Расчетного центра есть причины полагать, что Участник платежной системы не сможет обеспечить достаточное количество денежных средств на банковском счете, Платежный Клиринговый центр и/или Расчетный центр незамедлительно информируют об этом Оператора платежной системы. В случае появления Непокрытой позиции Участника платежной системы, Платежный Клиринговый центр, Расчетный Центр и Оператор платежной системы действуют в соответствии с договором, заключенным между Расчетным центром, Платежным Клиринговым центром и Оператором платежной системы, и *Правилами платежной системы*.

RU ID# 0000290

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.10.4.3 Право учитывать встречные обязательства при определении Платежных Клиринговых позиций

ОПКЦ НСПК имеет право определять Платежные Клиринговые позиции на нетто-основе в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению Распоряжений участников платежной системы, по которым Участник платежной системы является плательщиком по финансовым обязательствам перед Оператором платежной системы и/или Участниками платежной системы, и общей суммой Распоряжений участников платежной системы, по которым Участник платежной системы является получателем средств.

RU ID# 0000180

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.10.4.4 Передача Распоряжений участников платежной системы Расчетному центру

Платежный Клиринговый центр определяет Платежные Клиринговые позиции на нетто-основе Участников платежной системы и создает инструкции Расчетному центру для

исполнения принятых Распоряжений участников платежной системы. Платежный Клиринговый центр вправе использовать следующие методы передачи инструкций Расчетному центру:

- Автоматическая передача инструкций Расчетному центру с использованием инфраструктуры Операционного центра;
- Передача инструкций Расчетному центру в ручном режиме с использованием альтернативных каналов связи.

RU ID# 0000291

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

7.10.4.5 Право на предоставление Услуг Платежного Клиринга и Расчетов Участникам платежной системы с Частными соглашениями

Участник платежной системы, действующий в рамках Частного соглашения, вправе направлять любые Распоряжения участников платежной системы в Платежный Клиринговый центр платежной системы Виза. В этом случае предоставление Услуг Платежного Клиринга в отношении данных Распоряжений участников платежной системы будет производиться в соответствии с *Правилами платежной системы*.

Корректировка Платежных Клиринговых позиций и/или отмена дублирующихся Распоряжений участников платежной системы по Операциям на территории Российской Федерации, проведенные по запросу Участника платежной системы вне Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза в рамках Частного соглашения, не производится.

Возможные спорные ситуации разрешаются Участниками платежной системы в рамках заключенного между ними Частного соглашения.

RU ID# 0000158

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.10.4.6 Передача операций

Все данные, используемые в рамках проведения Услуг Платежного Клиринга и Расчетов, не должны содержать персональные данные, определенные законодательством Российской Федерации.

При осуществлении переводов денежных средств с использованием Платежных карт сведения о плательщике не передаются, в соответствии с положениями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

RU ID# 0000149

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

7.10.5 Требования к используемой валюте

7.10.5.1 Валюта операции, указываемая в Клиринговых сообщениях

Участник платежной системы-Эквайер обязан включить все Клиринговые сообщения в файл обмена Клиринговыми сообщениями, указав точные суммы операций в валюте, выбранной Клиентом-физическим лицом.

RU ID# 0000152

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.10.5.2 Валюта Авторизации

Участник платежной системы обязан отправлять Запросы Авторизации в валюте операции. Это требование не распространяется на операции в Банкоматах в валюте, отличной от Российских рублей. В случае если участник платежной системы-Эквайер обслуживает операции Выдачи наличных денежных средств в банкоматах в валюте, отличной от Российских рублей, он должен обеспечить наличие на экране Банкомата сообщения для Клиентов-физических лиц о конвертировании валюты операции.

RU ID# 0000153

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.11 Отмена и корректировка Клиринговых сообщений

7.11.1 Отмена клиринговых сообщений

7.11.1.1 Отмена операций участником платежной системы-Эмитентом

Участник платежной системы-Эмитент обязан удалять дублирующиеся или ошибочно совершенные операции по счетам своих Клиентов-физических лиц после получения информации об отмене.

RU ID# 0000157

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.11.1.2 Корректировка операций

Участник платежной системы-Эквайер может отменить операцию только в целях исправления непреднамеренных ошибок обработки данных.

Участник платежной системы-Эквайер обязан обработать отмену операции пополнения счета или корректировку операции списания со счета в течение 30 календарных дней с момента обработки первоначальной операции.

RU ID# 0000159

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.12 Расчетные операции

7.12.1 Общие требования к расчетным операциям

7.12.1.1 Требования к Расчетному центру

Расчетный центр осуществляет свою деятельность на основании требований *Правил платежной системы, Правил ОПКЦ НСПК* и прочих соглашений с Операционным центром и Платежным Клиринговым центром.

RU ID# 0000162

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.12.2 Перевод денежных средств

7.12.2.1 Сроки обработки операций по переводу денежных средств и проведения расчетных операций

Выходные и рабочие дни для осуществления платежей в рублях определяются Банком России. Расчетный центр уведомляет Участников платежной системы об изменениях в проведении Расчетов.

RU ID# 0000170

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.12.2.2 Ответственность за оплату расходов, связанных с проведением расчетных операций

Ответственность за оплату любых расходов, связанных с проведением расчетных операций, ложится на Участника платежной системы.

RU ID# 0000172

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.12.2.3 Оплата расходов между Участниками платежной системы и Расчетным центром

Каждый Участник платежной системы оплачивает расходы, связанные с переводом денежных средств на свой банковский счет таким образом, чтобы сумма платежа, отправляемая получателю, не уменьшалась на сумму данных расходов.

RU ID# 0000173

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

7.12.2.4 Требования к осуществлению Операций на территории Российской Федерации

Участник платежной системы обязан использовать банковский счет в Расчетном центре для исполнения обязательств по оплате или приему сумм Операций на территории Российской Федерации.

RU ID# 0000175

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.12.2.5 Корректировка обмена Клиринговыми сообщениями на территории Российской Федерации

Корректировка обмена Клиринговыми сообщениями на территории Российской Федерации должна:

- ограничиваться размером расхождения в суммах;
- сопровождаться копиями необходимых подтверждающих документов;
- быть включена в сумму очередных Расчетов между Участниками платежной системы;
- быть отражена в итоговой информации по проведенным Клиринговым сообщениям или в списке операций, по которым не было произведено Расчетов.

RU ID# 0000176

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.12.3 Финансовые обязательства по осуществлению расчетных операций

7.12.3.1 Право накладывать на Участников платежной системы обязательства для гарантии обеспечения Расчетов

В соответствии с *Правилами платежной системы*, Оператор платежной системы имеет право устанавливать в отношении любого Участника платежной системы финансовые и иные обязательства, включая обязательства по предоставлению обеспечения для покрытия расчетных обязательств данного Участника платежной системы при проведении Расчетов в платежной системе Виза, включая обязательства, перечисленные в разделах *8.3.1.2. Взыскание задолженности с Участников платежной системы* и *8.3.1.3. Требования к Участникам платежной системы по уменьшению рисков*, но не ограничиваясь ими. Если Участник платежной системы не выполняет свои финансовые обязательства, установленные *Правилами платежной системы*, Оператор платежной системы может взимать все причитающиеся ему суммы при проведении Расчетов.

Прямой участник платежной системы может оказывать услуги по переводу денежных средств Платежному Клиринговому центру и Операционному центру в рамках клиентского обслуживания.

Данные услуги по переводу денежных средств оказываются в целях поддержания функционирования платежной системы Виза в соответствии с требованиями *Правил платежной системы* и осуществляются в рамках проведения различных операций, включающих проведение корректирующих операций и возвратов платежей, операций оплаты комиссий и прочих сборов, наложение штрафов и в целях осуществления прочих переводов денежных средств в соответствии с *Правилами платежной системы*.

В рамках выставления платежных инструкций Участникам платежной системы, Платежный Клиринговый центр, являющийся отправителем, направляет или обеспечивает отправку данных распоряжений в рамках расчета и передачи Платежных Клиринговых позиций с применением электронных средств платежа данному Участнику платежной системы и Расчетному центру.

RU ID# 0000182

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.12.3.2 Выполнение расчетных обязательств

Платеж при проведении Расчетов по суммам Платежных Клиринговых позиций на счет Участника платежной системы, открытый в Расчетном центре, освобождает Оператора платежной системы и Участников платежной системы от любых обязательств, связанных с проведением данных Расчетов.

RU ID# 0000179

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

7.12.3.3 Ежедневные расчетные процедуры

Ежедневные расчетные процедуры осуществляются следующим образом:

- каждый Прямой участник платежной системы обязан открыть банковский счет в Расчетном центре. Участники платежной системы обязаны сообщать Оператору платежной системы о закрытии своих банковских счетов или изменении реквизитов;
- если у Участника платежной системы дебетовая Платежная Клиринговая позиция на нетто-основе, платеж осуществляется посредством списания средств с его банковского счета;
- если у Участника платежной системы кредитовая Платежная Клиринговая позиция на нетто-основе, платеж осуществляется посредством зачисления средств на его банковский счет;
- безотзывность и окончательность перевода денежных средств наступает после проведения списания или зачисления денежных средств по банковским счетам Участников платежной системы в соответствии с обязательствами по Платежным Клиринговым позициям;

- безусловность перевода денежных средств в рамках платежной системы наступает в момент выполнения всех условий, указанных в *7.1.1.1. Порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы.*
- Платежный Клиринговый центр должен:
 - составить Реестр нетто-позиций за каждый Клиринговый период и направить данный Реестр в Расчетный центр до наступления Времени приема реестра. При отказе Расчетного центра в приеме Реестра нетто-позиций в случае отрицательного результата процедур контроля, повторно составить и направить в Расчетный центр в тот же день исправленный Реестр нетто-позиций. В случае выявления Оператором платежной системы рисков, связанных с проведением Расчетов в платежной системе, Оператор платежной системы вправе предоставить Платежному Клиринговому центру указание о приостановке отправки Реестра нетто позиций в Расчетный центр на срок не позднее Времени приема реестра следующего Дня приема реестра. В случае принятия такого решения Оператор платежной системы незамедлительно уведомляет Участников платежной системы о переносе Расчетов за текущий День приема реестра на следующий День приема реестра
 - при невозможности направления Реестра нетто-позиций в виде электронного сообщения, предоставить Реестр нетто-позиций на бумажном носителе по форме, согласованной с Расчетным центром
 - при задержке направления Реестра нетто-позиций более чем на 30 минут направить уведомление о задержке реестра в Расчетный центр и Оператору платежной системы, а также не позднее дня, следующего за днем направления данного уведомления, сообщить Расчетному центру в письменном виде о причинах задержки
 - при составлении Реестра нетто-позиций осуществлять пересчет сумм распоряжений, выраженных в иностранной валюте, в Российские рубли в соответствии с *Правилами ОПКЦ НСПК*
 - предоставлять Оператору платежной системы по его запросу информацию в отношении Реестров нетто-позиций, направленных в Расчетный центр
 - направить Реестр нетто-позиций Оператору платежной системы в соответствии с условиями договоров, заключенных между ОПКЦ НСПК и Оператором платежной системы, а также положениями *Правил ОПКЦ НСПК*, либо в случае невозможности направления Реестра нетто-позиций в установленное время, информировать Оператора платежной системы о сроках предоставления Реестра нетто-позиций с указанием причин задержки. Внесение изменений в Реестр нетто-позиций Оператором платежной системы происходит в соответствии с регламентом, установленным условиями договоров между ОПКЦ НСПК и Оператором платежной системы
 - при повторной отправке Реестра нетто-позиций, незамедлительно уведомить соответствующих Участников платежной системы и Оператора платежной системы в

случае, если какие-либо из значений в повторно переданном Реестре нетто-позиций отличаются от значений Реестра нетто-позиций, переданного ранее

- В День приема реестра Платежный Клиринговый центр должен:
 - до наступления Времени приема реестра, выполнить процедуры контроля Реестра нетто-позиций до направления данного реестра в Расчетный центр
 - до наступления Времени приема реестра направить Реестр нетто-позиций в Расчетный центр
 - до наступления Времени приема реестра в целях обеспечения достаточности денежных средств на банковских счетах Участников платежной системы в День приема реестра уведомлять Участников платежной системы в соответствии с *Правилами ОПКЦ НСПК* о размере их нетто-позиций, подлежащих включению в Реестр нетто-позиций в День приема реестра
 - по наступлении Времени приема реестра и в случае задержки направления Реестра нетто-позиций более чем на 30 минут информировать Расчетный центр и Оператора платежной системы о задержке и времени направления Реестра нетто-позиций
- В День приема реестра Расчетный центр должен:
 - по наступлении Времени приема реестра осуществить принятие Реестра нетто-позиций и выполнить процедуры контроля
 - по наступлении Времени приема реестра при получении информации о задержке Реестра нетто-позиций направить Информацию о продлении в Платежный Клиринговый центр и Оператору платежной системы (через Платежный Клиринговый центр) с указанием времени продления; при продлении Времени приема реестра соответствующим образом сдвигаются Время исполнения и Время извещения об исполнении
 - по наступлении Времени исполнения при положительном результате процедур контроля Реестра нетто-позиций составить и выполнить распоряжения в качестве получателя средств или в качестве плательщика
 - провести списание денежных средств в качестве получателя средств с банковских счетов Участников платежной системы в Расчетном центре при выполнении функций Центрального Платежного Клирингового контрагента и Расчетного центра на основании инкассового поручения в размере дебетовых нетто-позиций, указанных в Реестре нетто-позиций (**Начиная с 1 апреля 2021 года:** с учетом его частичного исполнения)
 - провести зачисление денежных средств в качестве плательщика на банковские счета Участников платежной системы в Расчетном центре при выполнении функций Центрального Платежного Клирингового контрагента и Расчетного центра на основании платежного поручения в размере кредитовых нетто-позиций, указанных в Реестре нетто-позиций

- в течение Времени извещения об исполнении направить указанное извещение в Платежный Клиринговый центр и Оператору платежной системы (через Платежный Клиринговый центр)
- до наступления Времени направления информации о неисполнении направить указанную информацию в Платежный Клиринговый центр и Оператору платежной системы (через Платежный Клиринговый центр)
- до наступления Времени уведомления о непокрытой позиции информировать Платежный Клиринговый центр и Оператора платежной системы (через Платежный Клиринговый центр) в течение 15 минут после проведения списания денежных средств
- по наступлении Времени уведомления о непокрытой позиции в течение 15 минут направить указанное уведомление и аннулировать инкассовое поручение Банка России (Начиная с 1 апреля 2021 года: с учетом его частичного исполнения), составленное в соответствии данным разделом

Расчетный центр обеспечивает проведение платежей в рамках платежной системы, в том числе, в случае недостаточной ликвидности одного из Участников платежной системы.

RU ID# 0000183

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

7.12.3.4 Невыполнение расчетных обязательств

Все Участники платежной системы несут ответственность за исполнение своих расчетных обязательств.

RU ID# 0000185

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

7.12.4 Платежи субъектам, принимающим к оплате Платежные карты

7.12.4.1 Платежи субъектам, принимающим к оплате Платежные карты

Участник платежной системы-Эквайер обязан внести платеж либо кредитовать счет своего Торгово-сервисного предприятия, Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой, Платежного фасилитатора, Оператора электронного кошелька или Маркетплейса сразу после приема данных о совершении операций. Суммы этих платежей должны быть равны общим расчетным суммам по проведенным операциям за вычетом операций возврата или денежных переводов, всех применимых комиссий, спорных операций или залоговых сумм (если применимо), находящихся в резерве в качестве гарантии обязательств в отношении участника платежной системы-Эквайера со стороны Торгово-сервисного предприятия, Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой, Платежного фасилитатора, Оператора электронного кошелька или Маркетплейса.

Если Платежный фасилитатор получает платеж от участника платежной системы-Эквайера, он обязан внести платеж либо кредитовать счет своего Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой сразу после приема данных о совершении операций. Суммы этих платежей должны быть равны общим расчетным суммам по проведенным операциям за вычетом операций возврата или денежных переводов, всех применимых комиссий и Спорных операций.

Маркетплейс обязан внести платеж либо кредитовать счет своего розничного продавца сразу после приема данных о совершении операций. Суммы этих платежей должны быть равны общим расчетным суммам по проведенным операциям за вычетом операций возврата, всех применимых комиссий и Спорных операций.

Участник платежной системы-Эквайер, заключивший договоры одновременно с Платежным фасилитатором и Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой, может выплачивать свою долю расчетной суммы или кредитовать непосредственно Торгово-сервисное предприятие под спонсорской поддержкой, если это разрешено законодательством Российской Федерации.

8 Управление рисками

8.1 Стандарты по управлению рисками

8.1.1 Обеспечение бесперебойности

Обеспечение бесперебойности функционирования услуг платежной системы Виза (далее – БФПС), достигается при условии оказания Участникам платежной системы услуг платежной инфраструктуры Операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе, ОПКЦ НСПК, согласно требованиям Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, в том числе положения Банка России от 3 октября 2017 года № 607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков» (далее – Положение 607-П), а также положениям *Правил платежной системы*, договоров об оказании услуг платежной инфраструктуры, документов Оператора платежной системы и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры (далее при совместном упоминании – требования к оказанию услуг) и (или) восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором платежной системы в *Правилах платежной системы*, а также в договорах об оказании услуг платежной инфраструктуры, документах Оператора платежной системы и привлеченных им Операторов услуг платежной инфраструктуры.

В целях обеспечения БФПС Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Участники платежной системы (при совместном упоминании – субъекты платежной системы) в рамках их деятельности в платежной системе организуют процесс управления рисками нарушения БФПС, обеспечения бесперебойности оказания услуг платежной инфраструктуры и бесперебойности функционирования платежной системы в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, Правилами платежной системы, *Правилами ОПКЦ НСПК*, договорами между субъектами платежной системы.

Субъекты платежной системы разрабатывают внутренние документы, определяющие порядок обеспечения бесперебойного и безопасного функционирования платежной системы в рамках их деятельности в платежной системе в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы*, *Правилами ОПКЦ НСПК*, договорами между субъектами платежной системы.

Требования к обеспечению БФПС не распространяются на Банк России, выполняющий функции Расчетного центра, в части требований Положения 607-П.

8.1.1.1 Порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы

Субъекты платежной системы в рамках их деятельности в платежной системе должны обеспечивать БФПС путем:

- организации системы управления рисками, оценки и управления рисками, относящимися к их деятельности в платежной системе;
- выявления оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, обеспечения функционирования платежной системы в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором платежной системы в *Правилах платежной системы*, а также в договорах об оказании услуг платежной инфраструктуры, документах Оператора платежной системы и ОПКЦ НСПК.

Субъекты платежной системы должны соблюдать следующий порядок обеспечения БФПС в отношении выполняемых ими функций в рамках платежной системы:

- управление рисками;
- управление непрерывностью функционирования;
- организация взаимодействия с другими субъектами платежной системы по обеспечению БФПС;
- контроль за соблюдением порядка обеспечения БФПС субъектами платежной системы;
- информационное взаимодействие в рамках платежной системы в целях управления рисками нарушения БФПС.

В целях обеспечения БФПС, Участники платежной системы, Операционный центр, Платежный Клиринговый центр и Расчетный центр самостоятельно определяют порядок реализации требований по обеспечению БФПС, установленных *Правилами платежной системы*, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России в рамках собственной организационной структуры управления рисками.

Субъекты платежной системы должны самостоятельно обеспечить хранение сведений по платежной системе, относящихся к выполняемым ими функциям в платежной системе, и сведений об инцидентах не менее трех лет с даты получения указанных сведений.

Субъекты платежной системы должны самостоятельно разрабатывать регламенты выполнения процедур и контролировать их соблюдение.

ОПКЦ НСПК должен самостоятельно:

- выявлять нарушения порядка обеспечения БФПС, в том числе Участниками платежной системы, и
- информировать Оператора платежной системы и Участников платежной системы о выявленных нарушениях, в соответствии с *Правилами платежной системы*, в том числе с положениями раздела 8.1.1.17, *Порядок информационного взаимодействия*, и
- устанавливать сроки устранения нарушений в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы* и договорами, заключенными между субъектами платежной системы;
- осуществлять проверку результатов устранения нарушений и информировать Оператора платежной системы и Участников платежной системы, в деятельности которых выявлены нарушения, о результатах проведенной проверки.

Участники платежной системы должны самостоятельно:

- выявлять нарушения порядка обеспечения БФПС, в том числе Операторами услуг платежной инфраструктуры, и
- информировать Оператора платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры о нарушениях, в соответствии с *Правилами платежной системы*, в том числе с положениями раздела 8.1.1.17, *Порядок информационного взаимодействия*, и
- устанавливать сроки устранения нарушений, выявленных в своей собственной деятельности, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, *Правилами платежной системы* и договорами, заключенными между субъектами платежной системы.

Операторы услуг платежной инфраструктуры должны в этом случае устанавливать сроки устранения нарушений, выявленных в их деятельности, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы* и договорами, заключенными между субъектами платежной системы.

Оператор платежной системы имеет право применять меры, в том числе устанавливать штрафы, в отношении Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС в соответствии с разделом 1.8. *Соблюдение и обеспечение соблюдения Правил платежной системы*.

8.1.1.2 Права и обязанности субъектов платежной системы по обеспечению бесперебойности функционирования платежной системы

В обязанности субъектов платежной системы по обеспечению БФПС входит соблюдение *Правил платежной системы*, а также самостоятельная реализация комплекса мероприятий и способов по управлению рисками и организация деятельности по управлению непрерывностью функционирования в рамках собственной организационной структуры и осуществляемой ими деятельности в платежной системе, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в частности Положения 607-П, *Правил платежной системы*, *Правил ОПКЦ НСПК* и договоров, заключенных между субъектами платежной системы.

В обязанности ОПКЦ НСПК по обеспечению БФПС входит реализация комплекса мероприятий и способов управления рисками, направленных на выполнение требований и соответствие *Правилам платежной системы*, обеспечение требуемого уровня бесперебойности оказания операционных услуг, соблюдение требований к Операционному центру и Платежному Клиринговому центру.

В обязанности Участников платежной системы по обеспечению БФПС входит реализация комплекса мероприятий и способов управления рисками, направленных на выполнение требований/соответствие *Правилам платежной системы*, соблюдение критериев вступления и работы в платежной системе Виза для Прямых участников платежной системы и Косвенных участников платежной системы соответственно.

Система управления рисками каждого субъекта платежной системы должна рассматривать его деятельность в целом, в том числе, деятельность, не связанную с участием в платежной системе, если такая деятельность может стать источником риска, влияющего на способность субъекта платежной системы выполнять требования *Правил платежной системы* или соответствовать критериям участия в ней.

Субъекты платежной системы должны, самостоятельно эффективно управлять рисками финансовых и иных операций, если они могут привести, в том числе:

- к недостаточности средств для выполнения обязательств в рамках платежной системы (банкротство и пр.);
- ограничению со стороны регуляторов на осуществление основного вида деятельности (отзыв банковской лицензии и пр.);
- решениям органов исполнительной или судебной власти, приводящих к различным ограничениям на взаимодействие с Оператором платежной системы или другими субъектами платежной системы (решение суда об аресте счетов, и пр.).

Соблюдая требования действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в частности Положения 607-П, *Правил платежной системы*, *Правил ОПКЦ*

НСПК, и договоров, заключенных между субъектами платежной системы, субъекты платёжной системы имеют право самостоятельно:

- определять комплекс мероприятий и способов по управлению рисками и порядок их реализации в рамках собственной организационной структуры и их деятельности в платежной системе;
- определять организацию и порядок реализации деятельности по управлению непрерывностью функционирования в рамках собственной организационной структуры и функций, осуществляемых ими в платежной системе;
- определять собственную организационную структуру и должностные обязанности подразделений и лиц, ответственных за управление рисками и обеспечению БФПС;
- определять список и формат информации и документов, необходимых для управления рисками и обеспечения БФПС;
- разрабатывать внутренние документы по управлению рисками и обеспечению БФПС;
- определять другие необходимые мероприятия по управлению рисками и обеспечению БФПС в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, *Правил платежной системы, Правил ОПКЦ НСПК*, и договоров, заключенных между субъектами платёжной системы

RU ID# 0000378

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.1.1.3 Порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования

Оператором платежной системы используются мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, разработанные и описанные во внутренних документах Оператора платежной системы и Visa International, в том числе в *Порядке обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*.

Сотрудники Оператора платежной системы в рамках своей повседневной деятельности и должностных обязанностей оценивают эффективность мероприятий и процедур по поддержанию БФПС в платежной системе.

В случае необходимости внесения изменений в существующие процедуры, соответствующие предложения формируются сотрудниками Оператора платежной системы и направляются на рассмотрение Генеральному директору ООО «Платежная система «Виза» и/или в Visa International.

В случае необходимости временного отклонения от существующих мероприятий и способов, сотрудники Оператора платежной системы формируют соответствующие предложения, включая обоснования, и направляют их на согласование Генеральному директору ООО «Платежная система «Виза» и/или в Visa International. После получения всех необходимых согласований, предлагаемые отклонения могут быть использованы в работе.

Мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС могут корректироваться в экстренном порядке по указанию Генерального директора ООО «Платежная система «Виза». Такие корректировки вносятся по результатам совместной оценки эффективности существующих мероприятий и выбора альтернативных способов обеспечения БФПС, которая проводится с участием Генерального директора ООО «Платежная система «Виза» и других сотрудников Оператора платежной системы, функции которых включают обеспечение БФПС.

Субъекты платежной системы самостоятельно определяют порядок выбора и реализации мероприятий и способов достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также требованиями и рекомендациями, предусмотренными *Правилами платежной системы* и *Правилами ОПКЦ НСПК*.

RU ID# 0000292

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

8.1.1.4 Требования к планам обеспечения непрерывности деятельности и восстановления деятельности

ОПКЦ НСПК должен самостоятельно разрабатывать, проверять (тестировать) и пересматривать план действий, направленный на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности (далее – план ОНиВД) в рамках функций, которые он выполняет в платежной системе, с периодичностью не реже одного раза в два года, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, *Правил платежной системы* и договоров, заключенных с субъектами платежной системы.

ОПКЦ НСПК предоставляет Оператору платежной системы до последнего рабочего дня месяца, следующего за двадцать четвертым месяцем с момента получения Оператором платежной системы предыдущего документа:

1. Обновлённый 1 раз в два года план ОНиВД ОПКЦ НСПК.
2. Результаты тестирования плана ОНиВД ОПКЦ НСПК 1 раз в два года.

ОПКЦ НСПК должен включать в план ОНиВД мероприятия, направленные на управление непрерывностью функционирования платежной системы в случае возникновения инцидентов,

связанных с приостановлением оказания услуг платежной инфраструктуры или нарушением установленных уровней оказания услуг платежной инфраструктуры.

ОПКЦ НСПК ежемесячно предоставляет Оператору платежной системы отчет о превышении ОПКЦ НСПК времени восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры при приостановлении их оказания более двух раз в течение трех месяцев подряд, об отказе ОПКЦ НСПК в одностороннем порядке от оказания услуг Участнику (Участникам) платежной системы, не связанного с приостановлением (прекращением) участия в платежной системе в случаях, предусмотренных *Правилами платежной системы*. Если до последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным, от ОПКЦ НСПК не поступил данный отчет, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии данных событий.

ОПКЦ НСПК в рамках своих функций в платежной системе должен самостоятельно обеспечить реализацию всех мероприятий, предусмотренных выше.

ОПКЦ НСПК самостоятельно анализирует эффективность мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и использует полученные результаты при управлении рисками оказания услуг платежной инфраструктуры в платежной системе.

ОПКЦ НСПК предоставляет Оператору платежной системы отчет о результатах анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры до последнего рабочего дня месяца следующего за месяцем, в котором проводился анализ эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры. Если в течение календарного месяца от ОПКЦ НСПК не поступил данный отчет, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры в предыдущем месяце.

Для Оператора платежной системы специальные требования к планам обеспечения непрерывности деятельности не предъявляются в связи с неоказанием прямого влияния на операционные процессы в платежной системе.

Для Участников платежной системы специальные требования к планам обеспечения непрерывности деятельности не предъявляются.

8.1.1.5 Требования к мониторингу рисков нарушения БФПС

Мониторинг рисков нарушения БФПС должен проводиться Участниками платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Оператором платежной системы самостоятельно и сочетать контроль в режиме реального времени с регулярным анализом.

Мониторинг рисков нарушения БФПС должен производиться по следующим направлениям:

- выполнение финансовых обязательств;
- доступность операционных и технических сервисов.

Для реализации мониторинга рисков нарушения БФПС могут использоваться следующие источники информации:

- первичная информация о функционировании платежной системы (в том числе, информация об Авторизации операций, Платежные Клиринговые позиции Участников платежной системы);
- информационные сообщения от Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры;
- открытые источники информации (в том числе, пресса, сеть Интернет);
- рейтинги независимых рейтинговых агентств и результаты независимого финансового или технического аудита.

RU ID# 0000294

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.1.1.6 Порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа и оценки рисков в платежной системе, включая риск нарушения БФПС, требования к оформлению и проверке результатов анализа

Оператор платежной системы использует методики анализа рисков, определенные в документе «Порядок обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза». В данном документе также отражены порядок разработки, применения и оценки эффективности методик анализа рисков в платежной системе, требования к оформлению и проверке результатов анализов и иные вопросы, связанные с управлением рисками Оператора платежной системы. Оператор платежной системы поддерживает данный документ в актуальном состоянии. В случае необходимости внесения изменений в методики оценки рисков, соответствующие предложения формируются сотрудниками Департамента по управлению рисками Оператора платежной системы.

В случае необходимости временного отклонения от существующих методик анализа рисков, сотрудники Департамента по управлению рисками Оператора платежной системы формируют предложения по временному отклонению от методик, включая обоснования такого отклонения, и направляют их на согласование Генеральному директору ООО «Платежная система «Виза» и/или в подразделения по управлению рисками Visa International. После получения всех необходимых согласований, предлагаемые отклонения от методик могут быть использованы в работе.

В зависимости от категории риска, результаты анализа риска могут быть оформлены в виде:

- заключения по результатам оценки рисков;
- сообщения внутренней электронной почты;
- протокола встречи;
- в других формах, допустимых в рамках корпоративного информационного обмена.

Методики анализа рисков определяются субъектами платежной системы самостоятельно в рамках их деятельности в платежной системе. При этом субъекты платежной системы должны руководствоваться требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы*, *Правилами ОПКЦ НСПК*, договорами, заключенными между субъектами платежной системы.

Субъекты платежной системы могут использовать иные методики анализа рисков в зависимости от категории и характера риска. При этом должны учитываться возможные расхождения результатов оценки, характерные для различных методик.

Оценка рисков субъектами платежной системы проводится самостоятельно не реже одного раза в год с использованием методик анализа рисков, включая составление профилей рисков, требования к которым определены во внутренних документах субъектов платежной системы в соответствии с Положением 607-П и *Правилами платежной системы*. Субъекты платежной системы (кроме Банка России) предоставляют Оператору платежной системы результаты проведенных оценок в следующем порядке.

Операторы услуг платежной инфраструктуры (кроме Банка России) передают Оператору платежной системы ежегодный отчет об оценке рисков в рамках их деятельности в платежной системе, включая профили рисков, до последнего рабочего дня месяца, следующего за двенадцатым месяцем с момента получения Оператором платежной системы предыдущего отчета. Если в течение календарного месяца, следующего за двенадцатым месяцем с момента получения предыдущего отчета от Оператора услуг платежной инфраструктуры, не поступило отчета, то Оператор платежной системы считает это отчетом о том, что уровни рисков имеют приемлемые значения, и профили рисков остались без изменений.

В случае необходимости Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы, а Участники платежной системы предоставляют отчеты об оценке рисков в рамках их деятельности в платежной системе, включая профили рисков.

8.1.1.7 Система управления рисками в платежной системе

Система управления рисками в платежной системе представляет собой комплекс мероприятий по оценке и управлению рисками и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для обеспечения непрерывности и бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого

ущерба, предпринимаемые самостоятельно субъектами платежной системы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и *Правилами платежной системы* в рамках собственной организационной структуры управления рисками.

Субъекты платежной системы самостоятельно определяют собственную систему управления рисками для обеспечения непрерывности функционирования платежной системы в рамках их деятельности в платежной системе, согласно требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и *Правил платежной системы*.

RU ID# 0000189

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.1.1.8 Модель управления рисками

В платежной системе применяется распределенная модель управления рисками.

Каждый субъект платежной системы в рамках его деятельности в платежной системе самостоятельно определяет собственную структуру управления рисками и должностные обязанности лиц или соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками и за управление непрерывностью функционирования платежной системы, в рамках выполняемых им функций в платежной системе, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и *Правил платежной системы*.

ОПКЦ НСПК осуществляет управление рисками, связанными с оказанием операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга, в рамках платежной системы. Порядок оценки качества и надежности функционирования информационных систем, операционных и технологических средств, применяемых ОПКЦ НСПК, определяется ОПКЦ НСПК самостоятельно в рамках выполнения функций по управлению рисками, связанными с оказанием операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга услуг в рамках платежной системы.

Расчетный центр осуществляет управление рисками, связанными с оказанием расчетных услуг, включая взаимодействие с ОПКЦ НСПК, в рамках платежной системы.

RU ID# 0000190

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.1.1.9 Организационная структура управления рисками

Функции по управлению рисками в платежной системе осуществляются структурными подразделениями и сотрудниками субъектов платежной системы в соответствии с их полномочиями и обязанностями и согласно внутренним документам соответствующих субъектов платежной системы.

RU ID# 0000191

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

8.1.1.10 Функциональные обязанности по управлению рисками

В обязанности лиц или соответствующих структурных подразделений, ответственных за управление рисками субъектов платежной системы, включаются следующие функции в рамках выполняемой ими деятельности в платежной системе:

- утверждение политик и процедур, касающихся управления рисками и бесперебойности функционирования платежной системы;
- оценка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- управление рисками, в том числе регулярное выявление рисков, оценка уровней рисков, обеспечение мероприятий по снижению уровней рисков до приемлемых значений и контроль за уровнем рисков платежной системы;
- определение показателей и приемлемых уровней рисков и бесперебойности применительно к функционированию платежной системы;
- контроль за соблюдением действующих *Правил платежной системы* Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры применительно к управлению рисками и бесперебойности функционирования;
- исполнение иных обязанностей в целях управления рисками в платежной системе.

Распределение обязанностей по управлению рисками в платежной системе между подразделениями и сотрудниками Оператора платежной системы устанавливается во внутренних документах Оператора платежной системы, в том числе в положениях, приказах, должностных инструкциях.

Распределение обязанностей по управлению рисками в платежной системе между подразделениями и сотрудниками ОПКЦ НСПК и Участников платежной системы устанавливается во внутренних документах соответствующих субъектов платежной системы.

RU ID# 0000192

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

8.1.1.11 Информирование органов управления Оператора платежной системы

Ответственные сотрудники Оператора платежной системы, согласно их должностным обязанностям, формируют информацию о рисках в платежной системе, и регулярно доводят ее до органов управления Оператора платежной системы в форме:

- регулярных встреч и докладов;
- оперативно устно и/или по внутренней электронной почте, в случае необходимости принятия срочных управленческих решений.

Оперативное и регулярное доведение информации о рисках до органов управления Оператора платежной системы осуществляется в порядке и сроки, установленные Оператором

платежной системы в его внутренних документах, в том числе в *Порядке обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*.

RU ID# 0000193

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Янв 2018

8.1.1.12 Оценка эффективности системы управления рисками

Оценка эффективности системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки и анализа рисков, результатов применения способов управления рисками, определяется субъектами платежной системы самостоятельно в рамках их деятельности в платежной системе не реже одного раза в два года в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и *Правилами платежной системы*.

ОПКЦ НСПК передает отчет об оценке эффективности системы управления рисками, в том числе используемых методов оценки и анализа рисков, результатов применения способов управления рисками, до последнего рабочего дня месяца, следующего за двадцать четвертым месяцем с момента получения Оператором платежной системы предыдущего документа. В случае непоступления отчета до указанной даты, Оператор платежной системы считает это отчетом об удовлетворительной оценке системы управления рисками.

В случае необходимости, Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы, а Участники платежной системы предоставляют отчет об оценке эффективности системы управления рисками.

Порядок применения оценки эффективности системы управления рисками определяется субъектами платежной системы самостоятельно в рамках собственных процессов по управлению рисками и отражается в их внутренних документах.

В рамках деятельности Оператора платежной системы, оценка эффективности системы управления рисками формируется в условиях исторически сформированной и действующей практики по управлению рисками.

При этом, критерием оценки эффективности системы управления рисками является снижение вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы с учетом размера причиняемого ущерба.

При этом, эффективность определяется, в том числе, с учетом объективных рыночных показателей и событий, а также релевантности поставленной задаче по контролю рисков, включая, возникновение финансового ущерба, упущенной выгоды, потери репутации, ущерба партнерским взаимоотношениям (или повышенная вероятность их возникновения), вследствие применения стандартных инструментов управления рисками.

Эффективность системы управления рисками Операционного центра и Платежного Клирингового центра определяется на основе результатов независимого аудита,

осуществляемого в соответствии с условиями договора по требованию Оператора платежной системы.

Оценка эффективности системы управления рисками в платежной системе Виза в целом осуществляется постоянно сотрудниками Департамента по управлению рисками и другими сотрудниками ООО «Платежная система «Виза».

Оператор платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры самостоятельно вносят изменения в свою систему управления рисками в случае, если действующая система управления рисками не позволила:

- предотвратить нарушение оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, и (или)
- восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг, и (или) восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания в течение периодов времени, установленных Оператором платежной системы в *Правилах платежной системы*, договорах, заключенных между Оператором платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры

В случае выявления целесообразности корректировки работы системы управления рисками, сотрудник Департамента по управлению рисками Оператора платежной системы готовит соответствующее предложение, содержащее оценку риска и обоснование для внесения корректировок, и направляет его для согласования Генеральному директору ООО «Платежная система «Виза» и/или в подразделения по управлению рисками Visa International.

Корректировки в работе системы управления рисками могут вноситься в экстренном порядке по указанию Генерального директора ООО «Платежная система «Виза» по результатам совместной оценки эффективности системы управления рисками с участием Генерального директора ООО «Платежная система «Виза» и Главы Департамента по управлению рисками.

Критерием оценки эффективности системы управления рисками Операторов услуг платежной инфраструктуры является их способность обеспечить выполнение своих договорных обязательств и *Правил платежной системы* (в том числе, критериев вступления и работы в платежной системе Виза).

8.1.1.13 Порядок и формы координации деятельности

В настоящих *Правилах платежной системы* Оператор платежной системы сформировал требования к функционированию Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры, выполнение которых обеспечивает бесперебойность функционирования платежной системы в целом, включая, но не ограничиваясь требованиями

к резервированию каналов связи, выполнению финансовых обязательств Участников платежной системы.

Оператор платежной системы обеспечивает координацию в рамках платежной системы в различных формах, в том числе:

- в форме внесения изменений в *Правила платежной системы*;
- в форме заседаний Коллегиального Органа по Управлению Рисками, а также других встреч, семинаров, вебинаров и совещаний с представителями Участников платежной системы и/или Операторами услуг платежной инфраструктуры
- в форме выпуска информационных бюллетеней или методических рекомендаций;
- в форме постоянного рабочего взаимодействия с представителями Участников платежной системы и/или Операторами услуг платежной инфраструктуры.

Порядок изменения *Правил платежной системы* определен в *Главе 1. Действие Правил платежной системы*.

Коллегиальный Орган по Управлению Рисками проводит заседания не реже одного раза в 2 года. Иные встречи и семинары проводятся по мере необходимости. Место и время определяются в рамках организации мероприятия и указываются в приглашении, направляемом представителям Участников платежной системы и/или Операторами услуг платежной инфраструктуры.

Информационные бюллетени и/или методологические рекомендации выпускаются Оператором платежной системы по мере необходимости и публикуются на Сайте Оператора платежной системы.

Постоянное рабочее взаимодействие между представителями Участников платежной системы и/или Операторами услуг платежной инфраструктуры предполагает взаимное информирование о событиях нарушения *Правил платежной системы*, требующих срочной реакции или экстраординарных событиях.

8.1.1.14 Коллегиальный Орган по Управлению Рисками

Оператором платежной системы создан коллегиальный орган по вопросам управления рисками в платежной системе (Коллегиальный Орган по Управлению Рисками), в состав которого включаются ответственные за управление рисками представители:

- Оператора платежной системы
- Операторов услуг платежной инфраструктуры
- Участников платежной системы.

В состав Коллегиального Органа по Управлению Рисками по согласованию с Банком России могут быть включены представители Банка России.

В функциональные обязанности и компетенцию Коллегиального Органа по Управлению Рисками входят:

- установление критериев оценки системы управления рисками, включая системный риск;
- проведение оценки системы управления рисками не реже 1 раза в 2 года, в том числе используемых методов оценки рисков и результатов применения способов управления рисками; проведение оценки может проводиться в виде рассмотрения и одобрения отчётов о проведении оценки системы управления рисками, подготовленных в соответствии с положениями раздела *8.1.1.12. Оценка эффективности системы управления рисками* и применимым законодательством Российской Федерации
- формирование предложений и рекомендаций по итогам проведения оценки системы управления рисками;
- и других вопросов, актуальных на момент проведения заседания.

RU ID# 0000194

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

8.1.1.15 Показатели бесперебойности функционирования и восстановления деятельности платежной системы

Субъекты платежной системы самостоятельно определяют и отражают во внутренних документах процедуры и методики формирования показателей БФПС на основе первичной информации и сведений о фактах риска нарушения БФПС в рамках их деятельности по управлению рисками в платежной системе. При этом субъекты платежной системы должны руководствоваться требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, *Правилами платежной системы*, *Правилами ОПКЦ НСПК* и договорами, заключенными между субъектами платежной системы.

ОПКЦ НСПК самостоятельно определяет в своих внутренних документах следующие показатели БФПС, с учётом требований Оператора платежной системы в соответствии с Положением 607-П:

- показатель продолжительности восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – показатель П1), характеризующий период времени восстановления оказания услуг Операторами услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры, в том числе вследствие нарушения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, установленных Положением Банка России от 9 июля 2012 года № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению

защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (далее – Положение 382-П);

- показатель непрерывности оказания услуг платежной инфраструктуры (далее – показатель П2), характеризующий период времени между двумя последовательно произошедшими в платежной системе событиями, которые привели к нарушению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в том числе вследствие нарушений требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств (далее – инциденты), в результате которых приостанавливалось оказание услуг платежной инфраструктуры;
- показатель соблюдения регламента (далее – показатель П3), характеризующий соблюдение Операторами услуг платежной инфраструктуры времени начала, времени окончания, продолжительности и последовательности процедур, выполняемых Операторами услуг платежной инфраструктуры при оказании операционных услуг, Услуг Платежного Клиринга и расчетных услуг, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 17, частью 4 статьи 19 и частями 1 и 8 статьи 25 Федерального закона от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – регламент выполнения процедур);
- показатель доступности Операционного центра платежной системы (далее – показатель П4), характеризующий оказание операционных услуг ОПКЦ НСПК;
- показатель изменения частоты инцидентов (далее – показатель П5), характеризующий темп прироста частоты инцидентов.

ОПКЦ НСПК самостоятельно устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков пороговые уровни показателей БФПС с учетом следующих ограничений:

- пороговый уровень показателя П1 (продолжительность восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры) составляет не более 2 часов;
- пороговый уровень показателя П2 (непрерывность оказания услуг платежной инфраструктуры) составляет не менее 12 часов;
- пороговый уровень показателя П3 (соблюдение регламента процедур) составляет не менее 98,0% для Операционного центра и Платежного Клирингового центра платежной системы, и не менее 99,0% для Расчетного центра платежной системы;
- пороговый уровень показателя П4 (доступность Операционного центра) составляет не менее 99,995%.

ОПКЦ НСПК самостоятельно устанавливает и пересматривает с использованием результатов оценки рисков пороговый уровень показателя П5 (изменение частоты инцидентов).

ОПКЦ НСПК передает Оператору платежной системы информацию о каждом установлении и пересмотре пороговых уровней показателей БФПС с использованием результатов оценки рисков услуг платежной инфраструктуры в платежной системе. Если в течение календарного месяца от ОПКЦ НСПК не поступило отчета о пересмотре пороговых уровней показателей

БФПС, то Оператор платежной системы считает это отчетом о том, что пороговые уровни показателей БФПС остались на прежнем уровне.

ОПКЦ НСПК самостоятельно собирает и обрабатывает информацию, на основании которой рассчитывает и анализирует значения показателей БФПС, в том числе путем их сравнения с пороговыми уровнями показателей БФПС, и использует результаты указанного анализа при самостоятельной оценке системы управления рисками услуг платежной инфраструктуры в платежной системе и при самостоятельной оценке влияния инцидентов на БФПС.

ОПКЦ НСПК самостоятельно рассчитывает показатели БФПС в соответствии с Приложением 1 к Положению 607-П и передает Оператору платежной системы ежемесячный отчет о рассчитанных значениях показателей БФПС, результатах их сравнения с установленными пороговыми уровнями показателей БФПС, и об оценке влияния инцидентов на БФПС до последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

Уровень гарантии выполнения обязательств Участника платежной системы – качественный комплексный показатель БФПС, который определяется на основе одной или нескольких компонент, включая данные об объемах авторизованных операций, результаты независимых аудиторских проверок, рейтинга международных рейтинговых агентств, объемы обеспечения. Приемлемое значение показателя – гарантированное выполнение обязательств Участника платежной системы.

При определении иных показателей БФПС, дополнительно к указанным выше, данные показатели БФПС должны быть определены в *Правилах платежной системы*, а также в разработанных в соответствии с ними внутренних документах субъектов платежной системы.

ОПКЦ НСПК самостоятельно организует сбор следующих сведений об инцидентах, в случае необходимости привлекая Участников платежной системы:

- время и дата возникновения инцидента (в случае невозможности установить время возникновения инцидента указывается время его выявления);
- краткое описание инцидента (характеристика произошедшего события и его последствия);
- наименование взаимосвязанных последовательных технологических процедур, выполняемых при оказании услуг платежной инфраструктуры (далее – бизнес-процесс), в ходе которых произошел инцидент;
- наименование бизнес-процесса, на который оказал влияние инцидент;
- наличие (отсутствие) факта приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в результате инцидента;
- влияние инцидента на БФПС, определяемое с учетом требований, предусмотренных подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 Положения 607-П;
- степень влияния инцидента на функционирование платежной системы в зависимости от количества Операторов услуг платежной инфраструктуры, и (или) количества и значимости

Участников платежной системы, на которых оказал непосредственное влияние инцидент, и (или) количества и суммы неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений участников платежной системы, и иных факторов;

- время и дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания;
- мероприятия по устранению инцидента и его неблагоприятных последствий с указанием планируемой и фактической продолжительности проведения данных мероприятий;
- дата восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг;
- неблагоприятные последствия инцидента по субъектам платежной системы, в том числе:
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором платежной системы и (или) взысканных с Оператора платежной системы
 - сумма денежных средств, уплаченных Оператором (Операторами) услуг платежной инфраструктуры и (или) взысканных с Оператора (Операторов) услуг платежной инфраструктуры
 - количество и сумма неисполненных, и (или) несвоевременно исполненных, и (или) ошибочно исполненных Распоряжений участников платежной системы, на исполнение которых оказал влияние инцидент
 - продолжительность приостановления оказания услуг платежной инфраструктуры.

ОПКЦ НСПК передает Оператору платежной системы ежемесячный отчет о собранных и обработанных сведениях об инцидентах, произошедших в течение предыдущего месяца, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Если в течение календарного месяца от ОПКЦ НСПК не поступило данных отчетов, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии инцидентов в предыдущем месяце.

Период времени, в течение которого ОПКЦ НСПК должен восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, и период времени, в течение которого ОПКЦ НСПК должен восстановить оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований, должен быть в рамках пороговых значений показателя П1.

ОПКЦ НСПК должен самостоятельно обеспечить оказание услуг платежной инфраструктуры при возникновении инцидентов, а также организовать в течение установленных периодов времени восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания и восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, в случае нарушения указанных требований.

ОПКЦ НСПК самостоятельно устанавливает и обеспечивает уровни оказания услуг платежной инфраструктуры, характеризующие качество функционирования операционных и

технологических средств платежной инфраструктуры, в рамках пороговых значений показателей услуг платежной инфраструктуры.

RU ID# 0000195

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.1.1.16 План действий в чрезвычайных ситуациях

Участники платежной системы должны разработать план действий в чрезвычайных ситуациях на случай прекращения (приостановления) деятельности, включая банкротство, неплатежеспособность и другие основания для приостановки деятельности. План действий в чрезвычайных ситуациях должен быть предоставлен Оператору платежной системы по запросу.

В случае возникновения чрезвычайной ситуации, способной повлиять на возможности Операторов услуг платежной инфраструктуры выполнять свои функции своевременно, Операторы услуг платежной инфраструктуры должны уведомить Оператора платежной системы и затронутых Участников платежной системы.

В случае обнаружения нестандартной или чрезвычайной ситуации (включая системный сбой), приводящей к нарушению БФПС, в том числе приостановление (прекращение) оказания услуг платежной инфраструктуры, Оператор платежной системы незамедлительно информирует Расчетный центр и ОПКЦ НСПК, а также затронутых Участников платежной системы, о возникших обстоятельствах, предположительной причине и плановом времени восстановления нормального уровня оказания услуг платежной системы, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 11.06.2014 № 3280-У «О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры».

Информирование осуществляется с использованием доступных средств коммуникации, включая системы электронного документооборота, электронную почту, телефон, факс и прочее.

В случае обнаружения нестандартной или чрезвычайной ситуации, включая системный сбой, находящейся в зоне ответственности Операционного центра и Платежного Клирингового центра, приводящей к нарушению бесперебойности оказания соответствующих услуг, в том числе приостановление (прекращение) оказания услуг платежной инфраструктуры, Операционный центр и Платежный Клиринговый центр незамедлительно информируют Расчетный центр и Оператора платежной системы, а также затронутых Участников платежной системы о возникших обстоятельствах, предположительной причине и плановом времени восстановления нормального уровня оказания услуг.

Информирование осуществляется с использованием доступных средств коммуникации, включая системы электронного документооборота, электронную почту, телефон, факс и прочее.

При необходимости, или в случае нарушения оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, при котором превышено время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры в случае их приостановления и (или) время восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, превышает допустимые значения, установленные в *Правилах платежной системы*, в договорах между субъектами платежной системы и в документах субъектов платежной системы, ОПКЦ НСПК незамедлительно информирует Оператора платежной системы, Расчетный центр и Участников платежной системы, и также в случае необходимости Оператор платежной системы и ОПКЦ НСПК формируют экстренную рабочую группу для совместного решения проблемы по восстановлению оказания соответствующих услуг.

В случае обнаружения нестандартной или чрезвычайной ситуации (включая системный сбой), затрагивающей Расчетный центр, приводящей к нарушению бесперебойности оказания соответствующих услуг, в том числе приостановление (прекращение) оказания услуг платежной инфраструктуры, Расчетный центр незамедлительно информирует Операционный центр, Платежный Клиринговый центр и Оператора платежной системы, а также затронутых Участников платежной системы о возникших обстоятельствах, предположительной причине и плановом времени восстановления нормального уровня оказания услуг.

Информирование осуществляется с использованием доступных средств коммуникации, включая системы электронного документооборота, электронную почту, телефон, факс и прочее.

При необходимости, или в случае, когда предполагаемое время восстановления проведения Расчетов превышает допустимые значения, Оператор платежной системы, Расчетный центр, Операционный центр и Платежный Клиринговый центр формируют экстренную рабочую группу для совместного решения проблемы по восстановлению оказания соответствующих услуг.

В случае обнаружения нестандартной или чрезвычайной ситуации (включая системный сбой), затрагивающей работу Участника платежной системы, Участник платежной системы обращается:

- в Операционный центр и Платежный Клиринговый центр по вопросам, связанным с оказанием операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга;
- в Расчетный центр по вопросам, связанным с проведением Расчетов;
- к Оператору платежной системы по остальным вопросам функционирования платежной системы.

В части оказания операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга, детализированный порядок взаимодействия в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, может быть определен Операционным центром и Платежным Клиринговым

центром в рамках выполнения функции по управлению рисками, связанными с оказанием операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга в рамках платежной системы.

В части оказания расчетных услуг, детализированный порядок взаимодействия в нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев, может определяться Расчетным центром в рамках осуществления управления рисками, связанными с оказанием расчетных услуг.

RU ID# 0000207

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.1.1.17 Порядок информационного взаимодействия

Информационное взаимодействие в целях обеспечения управления рисками является неотъемлемой частью функционирования платежной системы.

В целях обеспечения БФПС, Оператор платежной системы имеет право запрашивать любую информацию, касающуюся деятельности Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры.

ОПКЦ НСПК предоставляет операционную поддержку Участникам платежной системы 24 часа в сутки, 7 дней в неделю.

Участники платежной системы должны определить внутренними документами порядок информирования Оператора платежной системы и ОПКЦ НСПК о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий.

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры используют для информирования Оператора платежной системы номера телефонов, факсов и адреса электронной почты представителей клиентских подразделений Visa, закрепленных за ними. Для информирования Оператора платежной системы также может быть использован адрес электронной почты, указанный на Сайте Оператора платежной системы.

Участники платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и Оператор платежной системы должны строго выполнять требования *Правил платежной системы* и соблюдать условия, характер и состав передаваемой информации, определенные для различных операционных процессов в соответствующих разделах *Правил платежной системы* и внутренних документах соответствующих субъектов платежной системы.

ОПКЦ НСПК должен самостоятельно обеспечить контрольные процедуры по операциям Участников платежной системы в целях соблюдения БФПС. В случае обнаружения существенных нарушений Участниками платежной системы *Правил платежной системы* и/или *Правил ОПКЦ НСПК*, ОПКЦ НСПК документирует такие нарушения и незамедлительно информирует о них Оператора платежной системы с указанием времени и параметров нарушений.

Участники платежной системы должны самостоятельно обеспечить контроль за доступностью сервисов ОПКЦ НСПК и за соблюдение им порядка обеспечения БФПС. В случае обнаружения существенных нарушений ОПКЦ НСПК регламента функционирования, *Правил платежной системы и/или Правил ОПКЦ НСПК*, Участник платежной системы должен обеспечить документирование таких нарушений и незамедлительное информирование о них Оператора платежной системы с указанием времени и параметров нарушений.

Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны незамедлительно проинформировать Оператора платежной системы о событиях или обстоятельствах, вызвавших операционные сбои, которые привели к нарушению БФПС, их причинах и последствиях.

В случае возникновения обстоятельств, препятствующих осуществлению Авторизации, своевременной отправке и (или) получению файлов обмена Клиринговыми сообщениями и (или) отчетов Участниками платежной системы, а также проведению Расчетов, Участник платежной системы должен незамедлительно проинформировать Центр управления операциями Visa по адресу электронной почты semeaops@visa.com или круглосуточному телефону +1 877 847 2577, а также используя адреса электронной почты представителей клиентских подразделений Visa, закрепленных за ним. К причинам возникновения таковых обстоятельств могут относиться, включая, но не ограничиваясь: дефекты программного либо аппаратного обеспечения, сбои в сети связи, задержки в передаче информации по сети связи, ошибки при осуществлении процедур, осуществляемых в ручном режиме.

В целях обеспечения информирования о совершении мошеннических операций, каждый Участник платежной системы должен соблюдать условия раздела 8.5.2. Предоставление информации о мошеннической деятельности.

Участники платежной системы обязаны незамедлительно информировать Оператора платежной системы о событиях, вызвавших спорные, нестандартные и чрезвычайные ситуации, включая случаи системных сбоев, результатах расследования указанных событий, анализа их причин и последствий. Уведомления должны направляться по телефону и электронной почте, указанным в данном разделе.

В случае расследования инцидента, влияющего на БФПС, Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны ответить Оператору платежной системы и предоставить любую требуемую информацию.

В рамках деятельности по управлению рисками, субъекты платежной системы самостоятельно формируют перечень документов, используемых при обеспечении БФПС, а также порядок их составления. При этом субъекты платежной системы должны руководствоваться требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы и Правилами ОПКЦ НСПК*. Субъекты платежной системы самостоятельно контролируют соответствие своих внутренних документов порядку обеспечения БФПС, и при выявлении несоответствия документов порядку обеспечения БФПС, должны устранять выявленные несоответствия.

Оператор платежной системы контролирует соответствие документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС, если такие документы предусмотрены *Правилами платежной системы*, и при выявлении несоответствия документов Операторов услуг платежной инфраструктуры порядку обеспечения БФПС должен направлять рекомендации Операторам услуг платежной инфраструктуры по устранению выявленных несоответствий.

В рамках деятельности по управлению рисками, субъекты платежной системы самостоятельно формируют порядок сбора, документирования и статистической обработки первичной информации о функционировании платежной системы. При этом субъекты платежной системы должны руководствоваться требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы* и *Правилами ОПКЦ НСПК*.

В случае получения информации от ОПКЦ НСПК и/или Участников платежной системы о несоблюдении порядка обеспечения БФПС, Оператор платежной системы может применять штрафные санкции к Операторам услуг платежной инфраструктуры (за исключением Банка России) и/или Участникам платежной системы за неисполнение порядка обеспечения БФПС в соответствии с положениями раздела *1.8. Соблюдение и обеспечение соблюдения Правил платежной системы*.

Если в течение календарного месяца от Участника платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры не поступило уведомлений о нарушении БФПС, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии нарушений БФПС в данном месяце.

RU ID# 0000196

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

8.1.1.18 Способы и мероприятия по управлению рисками

Система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

- обеспечение возможности установления Оператором платежной системы предельных размеров обязательств (Авторизационных лимитов) Участников платежной системы с учетом уровня риска;
- выставление требования к Участникам платежной системы по установлению лимита на максимальный дневной уровень Авторизаций с учетом имеющегося обеспечения;
- использование безотзывной банковской гарантии или аккредитива;
- использование обеспечения в виде денежных средств, размещаемых на отдельных банковских счетах;
- другие способы управления рисками, предусмотренные *Правилами платежной системы* и внутренними документами субъектов платежной системы.

Создание гарантийного фонда, предусмотренного Федеральным законом от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», не предусмотрено в качестве способа управления рисками.

При установлении предельных размеров обязательств (Авторизационных лимитов) Участнику платежной системы направляется соответствующее Уведомление по электронной почте в срок не позднее дня установления такого лимита.

Комплекс мероприятий по управлению рисками включает в себя:

- определение организационной структуры управления рисками;
- определение должностных обязанностей лиц, ответственных за управление рисками, либо соответствующих структурных подразделений;
- доведение до органов управления соответствующей информации о рисках;
- определение показателей бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- определение порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы в соответствии с требованиями Банка России;
- определение методик анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков, в соответствии с требованиями Банка России;
- определение порядка обмена информацией, необходимой для управления рисками;
- определение порядка взаимодействия в спорных, нестандартных и чрезвычайных ситуациях, включая случаи системных сбоев;
- определение порядка изменения операционных и технологических средств и процедур;
- определение порядка оценки качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем независимой организацией;
- определение порядка обеспечения защиты информации.

Мероприятия и способы достижения и поддержания приемлемого уровня рисков нарушения БФПС, порядок оценки их эффективности и совершенствования определяется ОПКЦ НСПК в рамках выполнения функций по управлению рисками, связанными с оказанием операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга в рамках платежной системы.

Субъекты платежной системы должны самостоятельно определять способы и мероприятия по управлению рисками в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы* и своими внутренними документами.

8.1.1.19 Методики анализа рисков в платежной системе

Методики анализа рисков в платежной системе, разрабатываемые субъектами платежной системы самостоятельно, должны обеспечивать:

- выявление и анализ рисков в платежной системе, включая выявление событий, реализация которых может привести к возникновению инцидента (далее – риск-события), и определение для каждого из выявленных риск-событий величины риска, характеризующегося вероятностью наступления риск-событий и величиной возможных последствий их реализации (далее – уровень риска);
- определение для каждого из выявленных рисков в платежной системе уровня риска, имеющегося до применения способов управления рисками в платежной системе (далее – уровень присущего риска), а также максимального уровня риска, при котором восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, включая восстановление оказания услуг платежной инфраструктуры в случае приостановления их оказания, осуществляется в течение периодов времени, установленных Оператором платежной системы, и предполагаемый ущерб от которого Оператор платежной системы готов принять без применения способов управления рисками в платежной системе (далее – уровень допустимого риска);
- определение рисков в платежной системе, для которых уровень присущего риска выше уровня допустимого риска (далее – значимые для платежной системы риски);
- определение уровня каждого из значимых для платежной системы рисков после применения способов управления рисками в платежной системе (далее – уровень остаточного риска).

Методики анализа рисков в платежной системе, разрабатываемые субъектами платежной системы самостоятельно, должны предусматривать выполнение следующих мероприятий:

- формирование и поддержание в актуальном состоянии перечней бизнес-процессов;
- разработку и поддержание в актуальном состоянии классификаторов (структурированных перечней) рисков в платежной системе, риск-событий, причин риск-событий;
- проведение анализа бизнес-процессов в платежной системе, включая анализ и оценку технологического обеспечения Операторов услуг платежной инфраструктуры и других факторов, влияющих на БФПС;
- формирование перечня возможных риск-событий для каждого бизнес-процесса с указанием причин риск-событий и их последствий;
- определение уровня присущего риска для каждого из выявленных рисков в платежной системе и установление уровня допустимого риска;

- сопоставление определенного уровня присущего риска и установленного уровня допустимого риска по каждому из выявленных рисков в платежной системе для выделения значимых для платежной системы рисков;
- применение способов управления рисками в платежной системе для каждого из значимых для платежной системы рисков и последующее определение уровня остаточного риска для каждого из значимых для платежной системы рисков;
- сопоставление уровней остаточного риска и допустимого риска для каждого из значимых для платежной системы рисков и принятие решения о необходимости применения других способов управления рисками в платежной системе в дополнение к ранее примененным способам;
- мониторинг рисков в платежной системе, в том числе уровней остаточных рисков в платежной системе, их соответствия уровню допустимого риска;
- составление и пересмотр (актуализацию) по результатам оценки рисков в платежной системе и анализа эффективности мероприятий по восстановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг, профиля каждого из выявленных рисков в платежной системе, включая профиль риска нарушения БФС (далее – профили рисков).

При необходимости Оператор платежной системы может запросить субъектов платежной системы предоставить методики и результаты анализа рисков в рамках их деятельности в платежной системе.

Формирование оценки финансового состояния Расчетного центра (за исключением Банка России) и Участников платежной системы осуществляются Оператором платежной системы согласно внутреннему *Порядку обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*.

В целях управления кредитным риском в платежной системе применяются глобальные стандарты оценки потенциальных и существующих Участников платежной системы и использования гарантийного обеспечения, в рамках которых не реже одного раза в год (или чаще при наличии данных свидетельствующих о повышенном уровне риска) или по мере поступления актуальной информации осуществляется оценка кредитоспособности Прямых участников платежной системы для выявления существенного риска.

В ходе указанных оценок проверяется способность Участников платежной системы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по взаиморасчетам. По результатам оценки кредитоспособности Участников платежной системы присваивается одна из пяти возможных оценок институционального кредитного риска:

- Инвестиционный уровень «А» (наивысший уровень кредитоспособности)
- Инвестиционный уровень «В» (высокий уровень кредитоспособности)
- Неинвестиционный уровень «С» (средний уровень кредитоспособности)

- Неинвестиционный уровень «D» (ограниченный уровень кредитоспособности)
- Неинвестиционный уровень «E» (низкий уровень кредитоспособности)

Субъекты платежной системы в рамках выполнения своих функций в платежной системе самостоятельно осуществляют контроль за соблюдением *Правил платежной системы* в части оценки и управления рисками и обеспечения непрерывности функционирования платежной системы Участниками платежной системы, Расчетным центром и ОПКЦ НСПК, а также порядка обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы с учётом требований *Правил платежной системы* и Положения 607-П. В случае выявления нарушений субъекты платежной системы информируют Оператора платежной системы согласно положениям раздела 8.1.1.17, *Порядок информационного взаимодействия*.

RU ID# 0000198

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.1.1.20 Методика оценки уровня бесперебойности оказания услуг Операционного центра и Платежного Клирингового центра. Меры по управлению риском

ОПКЦ НСПК самостоятельно проводит оценку влияния на БФПС каждого произошедшего в платежной системе инцидента услуг платежной инфраструктуры в течение 24 часов с момента его возникновения (выявления), а также в течение 24 часов после устранения инцидента (восстановления оказания услуг платежной инфраструктуры, соответствующего требованиям к оказанию услуг).

В случае если вследствие произошедшего в платежной системе инцидента нарушен регламент выполнения процедур ОПКЦ НСПК, но при этом не нарушен пороговый уровень каждого из показателей П1, П2, данный инцидент признается непосредственно не влияющим на БФПС. Произошедший в платежной системе инцидент услуг платежной инфраструктуры признается влияющим на БФПС в случае, если вследствие данного инцидента реализовано хотя бы одно из следующих условий:

- нарушен регламент выполнения процедур при одновременном нарушении порогового уровня показателя П2;
- нарушен пороговый уровень показателя П1;
- превышена продолжительность установленного Оператором платежной системы времени, в течение которого должно быть восстановлено оказание услуг платежной инфраструктуры, соответствующее требованиям к оказанию услуг.

В случае выявления дополнительных обстоятельств инцидента, оценка влияния которого на БФПС уже завершена, со стороны ОПКЦ НСПК самостоятельно проводится повторная оценка произошедшего инцидента с учетом вновь выявленных обстоятельств.

ОПКЦ НСПК передает Оператору платежной системы ежемесячный отчет об оценке (включая повторную оценку) влияния на БФПС каждого инцидента услуг платежной инфраструктуры в платежной системе, произошедшего в течение предыдущего месяца, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Если в течение календарного месяца от ОПКЦ НСПК не поступил данный отчет, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии инцидентов, влияющих на нарушение БФПС в предыдущем месяце.

ОПКЦ НСПК самостоятельно проводит оценку влияния на БФПС всех инцидентов услуг платежной инфраструктуры, произошедших в платежной системе в течение календарного месяца. Оценка влияния на БФПС данных инцидентов должна проводиться в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором возникли инциденты.

В случае если вследствие произошедших в платежной системе в течение календарного месяца инцидентов услуг платежной инфраструктуры не нарушен пороговый уровень показателя П4, рассчитанного по данным инцидентам, и одновременно нарушен пороговый уровень показателя ПЗ и (или) показателя П5, рассчитанных по этим же инцидентам, данные инциденты признаются непосредственно не влияющими на БФПС.

В случае если вследствие произошедших в платежной системе в течение календарного месяца инцидентов услуг платежной инфраструктуры одновременно нарушены пороговые уровни всех показателей ПЗ, П4, П5, рассчитанных по данным инцидентам, данные инциденты признаются влияющими на БФПС.

В случае выявления ОПКЦ НСПК инцидентов или дополнительных обстоятельств инцидентов услуг платежной инфраструктуры, произошедших в платежной системе в течение календарного месяца, за который уже проведена оценка их влияния на БФПС, ОПКЦ НСПК самостоятельно должен проводить повторную оценку влияния на БФПС этих инцидентов с учетом вновь выявленных обстоятельств в течение пяти рабочих дней после дня окончания календарного месяца, в котором выявлены инциденты или дополнительные обстоятельства.

ОПКЦ НСПК передаёт Оператору платёжной системы ежемесячный отчет об оценке (включая повторную оценку) влияния на БФПС всех инцидентов услуг платежной инфраструктуры, произошедших в платежной системе в течение предыдущего календарного месяца, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Если в течение календарного месяца от ОПКЦ НСПК не поступил данный отчет, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии инцидентов, влияющих на нарушение БФПС в предыдущем месяце.

В целях контроля уровня бесперебойности оказания операционных услуг, Оператор платежной системы получает ежегодный отчет независимого аудитора о состоянии и процессах управления технологической платформы Операционного центра и Платежного Клирингового центра.

8.1.1.21 Профили рисков платежной системы

Составление профилей рисков

Профили рисков должны составляться субъектами платежной системы по всем выявленным рискам в рамках их деятельности в платежной системе, в том числе по следующим основным рискам нарушения бесперебойности функционирования платежной системы:

- кредитный риск
- риск ликвидности
- коммерческий риск
- операционный риск
- правовой риск

Если применимо, другие виды рисков и методы управления ими описываются во внутренних документах Оператора платежной системы (в том числе в *Порядке обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*), Операторов услуг платежной инфраструктуры, и Участников платёжной системы.

Кредитный риск – это риск нарушения БФПС и оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям оказания услуг Операторами услуг платёжной инфраструктуры, вследствие невыполнения Участниками платежной системы договорных обязательств перед указанными организациями в установленный срок или в будущем. Реализация кредитного риска связана с дефолтом Участника платежной системы, а именно невозможностью исполнения Участником платежной системы своих финансовых обязательств вовремя и в полном объеме в рамках платежной системы, в том числе, приводящей к финансовым потерям Оператора платежной системы.

Сотрудники Департамента по управлению рисками Оператора платежной системы осуществляют регулярную оценку финансового состояния Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением Банка России) и, в случае необходимости, применяют различные мероприятия по управлению рисками в соответствии с требованиями *Правил платежной системы* и внутренними документами, в том числе *Порядком обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*. Оператор платежной системы предоставляет Расчетному центру гарантию по проведению Расчетов в рамках платежной системы, в соответствии с договором.

Риск ликвидности платежной системы – это риск нарушения БФПС и оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие отсутствия у Центрального Платежного Клирингового контрагента и (или) у Участников платежной системы денежных средств, достаточных для своевременного выполнения их обязательств перед другими субъектами платежной системы. Например, риск ликвидности возникает, когда субъекты платежной системы не имеют достаточных ликвидных ресурсов для осуществления

однодневных и многодневных Расчетов. Управление этим риском производится путем регулярного мониторинга финансового состояния Оператора платежной системы, Участников платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением Банка России).

Коммерческий риск – это риск нарушения БФПС и оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие ухудшения финансового состояния Оператора платежной системы и (или) Операторов услуг платежной инфраструктуры, не связанного с реализацией кредитного риска платежной системы и риска ликвидности платежной системы. Например, коммерческий риск возникает из-за неблагоприятных бизнес-решений или ненадлежащего исполнения бизнес-решений, неверного анализа внешних и внутренних факторов, влияющих на стратегическое развитие бизнеса, а также репутационного ущерба.

Операционный риск – это риск нарушения БФПС и оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие возникновения у субъектов платежной системы сбоев, отказов и аварий в работе информационных и технологических систем, недостатков в организации и выполнении технологических и управленческих процессов, ошибок или противоправных действий персонала субъектов платежной системы либо вследствие воздействия событий, причины возникновения которых не связаны с деятельностью субъектов платежной системы, включая чрезвычайные ситуации, ошибочные или противоправные действия третьих лиц. Он может быть вызван случайными или преднамеренными нарушениями внутренних процедур работниками субъектов платежной системы, их клиентами или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) технологических и других систем и (или) сбоев в их функционировании, а также в результате воздействия внешних событий.

Для снижения внешнего операционного риска Оператор платежной системы устанавливает в обязательных для Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы *Правилах платежной системы* требования, регламентирующие основные и наиболее важные аспекты деятельности в рамках платежной системы, а также требования к субъектам платежной системы, направленные на обеспечение соответствия их функциональных, технологических и иных возможностей вышеописанным требованиям. Операционный центр, Платежный Клиринговый центр и Расчетный центр отвечают за управление операционными рисками, связанными с оказанием операционных услуг, Услуг Платежного Клиринга и расчетных услуг в рамках платежной системы.

Правовой риск – это риск нарушения БФПС и оказания услуг платежной инфраструктуры, не соответствующего требованиям к оказанию услуг, вследствие несоблюдения субъектами платежной системы требований применимого законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, *Правил платежной системы*, договоров, заключенных между субъектами платежной системы, документов Оператора платежной системы и документов Операторов услуг платежной инфраструктуры либо вследствие наличия правовых коллизий и (или) правовой неопределенности в законодательстве Российской Федерации,

нормативных актах Банка России, *Правилах платежной системы* и договорах, заключенных между субъектами платежной системы, а также вследствие нахождения Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы под юрисдикцией различных государств.

Все субъекты платежной системы должны обеспечить управление рисками в рамках своей деятельности в платежной системе. Методы анализа и управления рисками применяются в соответствии с требованиями *Правил платежной системы* и внутренними документами субъектов платежной системы.

Ответственность за управление рисками, связанными с оказанием операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга, в платежной системе возлагается на ОПКЦ НСПК.

Ответственность за управление рисками, связанными с оказанием расчетных услуг, включая взаимодействие с ОПКЦ НСПК, возлагается на Расчетный центр.

Ответственность за управление всеми рисками, связанными с функционированием платежной системы, возлагается на каждого субъекта платежной системы в рамках выполняемой им деятельности в платежной системе.

Все субъекты платежной системы должны самостоятельно составлять профили рисков в соответствии с требованиями, предусмотренными Положением 607-П, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, *Правилами платежной системы* и своими внутренними документами, и пересматривать (актуализировать) их не реже одного раза в год. В случае возникновения инцидента, приведшего к приостановлению оказания услуг платежной инфраструктуры, который не отражен в профилях рисков как риск-событие, профили рисков должны пересматриваться (актуализироваться) соответствующими субъектами платежной системы в срок, не превышающий трех месяцев со дня возникновения данного инцидента.

ОПКЦ НСПК предоставляет Оператору платежной системы ежегодный отчет о составлении и пересмотре профилей рисков в соответствии с требованиями, предусмотренными *Правилами платежной системы* и Приложением 2 к Положению 607-П, до последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем составления отчета. Если в течение календарного месяца, следующего за двенадцатым месяцем с момента получения предыдущего отчета, от ОПКЦ НСПК не поступило отчета, то Оператор платежной системы считает это отчётом о том, что профили рисков остались без изменений.

В случае необходимости Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы, а Участники платежной системы предоставляют отчет о составлении и пересмотре профилей рисков в рамках их деятельности в платежной системе.

Содержание профилей рисков

Профиль каждого из выявленных рисков в платежной системе должен содержать:

- описание риск-событий, выявленных с применением не менее одного метода из числа предусмотренных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Менеджмент риска. Методы оценки риска», утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 1 декабря 2011 года N 680-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2012) (далее – Стандарт). Риск-события отражаются в профиле каждого из выявленных рисков в платежной системе;
- описание причины возникновения каждого из риск-событий;
- описание бизнес-процессов Оператора платежной системы и Операторов услуг платежной инфраструктуры, в которых могут произойти риск-события;
- вероятность наступления риск-событий. Определение вероятности наступления риск-событий осуществляется с применением не менее одного метода из числа предусмотренных Стандартом;
- описание и оценку возможных неблагоприятных последствий каждого риск-события. Если риск-событие имеет несколько возможных неблагоприятных последствий, то указываются все неблагоприятные последствия данного риск-события. Определение неблагоприятных последствий риск-событий осуществляется с применением методов из числа предусмотренных Стандартом с учетом результатов анализа сведений об инцидентах;
- описание бизнес-процессов и перечень субъектов платежной системы, на которые влияет риск-событие;
- уровень присущего риска;
- уровень допустимого риска;
- уровень остаточного риска;
- перечень способов управления рисками в платежной системе, позволяющих снизить уровень присущего или остаточного риска.

Профиль риска нарушения БФПС

Профиль риска нарушения БФПС должен составляться субъектами платежной системы в рамках выполняемых ими функций в платежной системе в отношении значимых для платежной системы рисков.

Хранение сведений, содержащихся в профилях рисков

Субъекты платежной системы должны хранить сведения, содержащиеся в профилях рисков, не менее двух лет со дня составления и пересмотра (актуализации) профилей рисков.

8.1.1.22 Ключевые процессы в платежной системе Виза с точки зрения оценки риска БФПС

С точки зрения управления БФПС, в платежной системе Виза можно выделить два основных класса процессов:

- Авторизация
- Расчеты

Авторизация – класс процессов, связанных с подтверждением осуществления перевода денежных средств, происходящих в момент совершения сделки между потребителями услуг платежной системы (Торгово-сервисные предприятия и Клиенты-физические лица). К классу процессов Авторизации предъявляются наиболее жесткие требования по времени реализации операционных услуг. Нарушение классов процессов Авторизации наиболее существенно влияет на БФПС.

Расчеты – класс процессов, связанных с проведением взаимных расчетов между Участниками платежной системы (включая Услуги Платежного Клиринга и Расчеты), происходящие на регулярной основе после совершения сделки между потребителями услуг платежной системы (Торгово-сервисные предприятия и Клиенты-физические лица). К процессам Расчеты предъявляются менее жесткие требования по времени реализации операционных услуг.

RU ID# 0000414

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.1.1.23 Оценка и методы управления рисками БФПС в платежной системе

Оператор платежной системы в целях управления собственными корпоративными рисками формирует инфраструктуру управления рисками, ориентируясь на требования Банка России, методологию Visa International, а также другие методологии, рассматриваемые как лучшие практики и которые могут быть использованы в целях управления рисками.

В целях оценки рисков платежной системы, Оператор платежной системы может группировать риски с учетом типа риска и (или) источника риска (например, по субъекту платежной системы, по продукту и т.п.).

В ходе оценки все группы рисков рассматриваются с точки зрения вероятности их возникновения и возможного негативного воздействия на БФПС. Оценка производится экспертами Оператора платежной системы с применением качественных и (или) количественных методов.

В результате оценки формируется интегральный показатель уровня риска. Методика оценки описана во внутренних документах Оператора платежной системы, в том числе в *Порядке обеспечения бесперебойности функционирования и анализа рисков Платежной системы Виза*.

8.2 Защита данных по счетам и операциям

8.2.1 Защита данных

8.2.1.1 Порядок обеспечения требований законодательства Российской Федерации о защите данных

Оператор платежной системы, Операторы услуг платежной инфраструктуры и все Участники платежной системы обеспечивают выполнение требований Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 г. № 584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения 382-П, требования действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также требования *Правил платежной системы* и международных стандартов информационной безопасности в соответствии с требованиями *Правил платежной системы*.

Участники платежной системы и ОПКЦ НСПК самостоятельно обеспечивают защиту информации путем реализации правовых, организационных и технических мер, направленных:

- a. на обеспечение защиты информации от неправомерных доступа, уничтожения, модифицирования, блокирования, копирования, предоставления и распространения, а также от иных неправомерных действий в отношении информации
- b. на соблюдение конфиденциальности информации
- c. на реализацию права на доступ к информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России

Участники платежной системы и ОПКЦ НСПК самостоятельно предусматривают:

- a. создание и организацию функционирования структурного подразделения по защите информации (службы информационной безопасности) или назначение должностного лица (работника), ответственного за организацию защиты информации
- b. включение в должностные обязанности работников, участвующих в обработке информации, обязанности по выполнению требований к защите информации
- c. осуществление мероприятий, имеющих целью определение угроз безопасности информации и анализ уязвимости информационных систем
- d. проведение анализа рисков нарушения требований к защите информации и управление такими рисками
- e. разработку и реализацию систем защиты информации в информационных системах

- f. применение средств защиты информации (шифровальные (криптографические) средства, средства защиты информации от несанкционированного доступа, средства антивирусной защиты, средства межсетевого экранирования, системы обнаружения вторжений, средства контроля (анализа) защищенности)
- g. выявление инцидентов, связанных с нарушением требований к защите информации, реагирование на них
- h. обеспечение защиты информации при использовании информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования
- i. определение порядка доступа к объектам инфраструктуры платежной системы, обрабатывающим информацию
- j. организацию и проведение контроля и оценки выполнения требований к защите информации на собственных объектах инфраструктуры не реже 1 раза в 2 года

Участники платежной системы и ОПКЦ НСПК выполняют и обеспечивают выполнение третьими лицами, привлекаемыми к деятельности по оказанию услуг по переводу денежных средств, требования к обеспечению защиты информации с учетом перечня выполняемых ими операций и используемых автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники и информационно-коммуникационного оборудования.

Участники платежной системы и ОПКЦ НСПК самостоятельно определяют порядок и обеспечивают соблюдение порядка обеспечения защиты информации

- a. при осуществлении переводов денежных средств
- b. в случае разработки и создания информационных систем – на всех стадиях (этапах) их создания и эксплуатации
- c. в случае приобретения информационных систем – при вводе их в эксплуатацию и при эксплуатации

с учетом требований Постановления Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 г. №584 «Положение о защите информации в платежной системе» и Положения 382-П, а также требований *Правил платежной системы* и международного *Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)* в соответствии с требованиями *Правил платежной системы*.

Участники платежной системы, Операционный центр, Платежный Клиринговый центр и Расчетный центр самостоятельно определяют во внутренних документах с учетом требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, *Правил платежной системы* и договоров между субъектами платежной системы:

- состав и порядок применения организационных мер защиты информации;
- состав и порядок использования технических средств защиты информации, включая информацию о конфигурации технических средств защиты информации, определяющую параметры их работы;
- применение объектов информационной инфраструктуры, обладающих функциональными и конструктивными особенностями, связанными с обеспечением защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и реализации контроля за их функционированием;
- порядок регистрации, хранения и уничтожения защищаемой информации и информации на бумажных носителях и (или) в электронном виде, содержащей подтверждения выполнения порядка применения организационных мер защиты информации и использования технических средств защиты информации;
- требования к обеспечению защиты информации и порядок обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- передачу функций по определению порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Для проведения работ по обеспечению защиты информации Оператор платежной системы, Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры могут привлекать организации, имеющие лицензии на деятельность по технической защите конфиденциальной информации и (или) на деятельность по разработке и производству средств защиты конфиденциальной информации.

Оценка соответствия должна осуществляться, Оператором платежной системы, Операторами услуг платежной инфраструктуры и Участниками платежной системы не реже одного раза в два года с привлечением организаций, имеющих лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации на проведение работ и услуг, предусмотренных подпунктами «б», «д» или «е» пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации № 79. По результатам оценки соответствия в целях ее документального подтверждения формируется отчет, который утверждается исполнительными органами управления субъекта платежной системы и хранится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Требования к обеспечению защиты информации применяются Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры для обеспечения защиты следующей информации (далее – защищаемая информация):

- информации об остатках денежных средств на банковских счетах;
- информации об остатках электронных денежных средств;

- информации о совершенных переводах денежных средств, в том числе информации, содержащейся в извещениях (подтверждениях), касающихся приема к исполнению Распоряжений участников платежной системы, а также в извещениях (подтверждениях), касающихся исполнения Распоряжений участников платежной системы;
- информации, содержащейся в оформленных в рамках применяемой формы безналичных расчетов распоряжениях клиентов Участников платежной системы, Распоряжениях участников платежной системы, распоряжениях Платежного Клирингового центра;
- информации о Платежных Клиринговых позициях;
- информации, необходимой для удостоверения права распоряжения денежными средствами, в том числе данных держателей карт и:
 - вся информация, считанная с Магнитной полосы, Платежной карты, Микропроцессора или другого носителя
 - Проверочное значение 2 Платежной карты (CVV2), используемое для подтверждения Операций при отсутствии Платежной карты;
 - ПИН-код или зашифрованный ПИН-блок
- ключевой информации средств криптографической защиты информации, используемых при осуществлении переводов денежных средств (далее – СКЗИ);
- информации о конфигурации, определяющей параметры работы технических средств по защите информации;
- информации ограниченного доступа, в том числе персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, в случае, если такие данные обрабатываются при осуществлении переводов денежных средств в рамках платежной системы.

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры используют средства криптографической защиты информации в случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, *Правил платежной системы* и международных стандартов информационной безопасности в соответствии с положениями *Правил платежной системы*.

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обеспечивают защиту информации в соответствии со *Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)*.

Оператор платежной системы информирует Участников платежной системы, и ОПКЦ НСПК о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации в соответствии с *Правилами платежной системы*. Оператор платежной системы по запросу субъектов платежной системы обеспечивает доступность информации:

- о выявленных в платежной системе инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о методиках анализа и реагирования на инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры регламентируют пересмотр порядка обеспечения защиты информации в связи:

- с изменениями требований к защите информации, определенных *Правилами платежной системы*;
- с изменениями требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующие отношения в национальной платежной системе.

Для целей анализа обеспечения в платежной системе защиты информации при осуществлении переводов денежных средств ОПКЦ НСПК и Участники платежной системы не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным, присылают Оператору платежной системы ежемесячный отчет, который включает в себя следующую информацию:

- о степени выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о реализации порядка обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о выявленных инцидентах, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- о результатах проведенных оценок соответствия;
- о выявленных угрозах и уязвимостях в обеспечении защиты информации.

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры используют для информирования Оператора платежной системы номера телефонов, факсов и адреса электронной почты представителей клиентских подразделений Visa, закрепленных за ними. Для информирования Оператора платежной системы также может быть использован адрес электронной почты, указанный на Сайте Оператора платежной системы.

Если в течение календарного месяца, следующего за отчетным, от Участника платежной системы и Оператора услуг платежной инфраструктуры не поступило отчета, то Оператор платежной системы считает это отчетом выполнении требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств, об отсутствии в данном отчетном месяце инцидентов, угроз и уязвимостей в обеспечении защиты информации.

Если в течение календарного месяца, следующего за 24-м месяцем с момента получения Оператором платежной системы предыдущего отчета от Оператора услуг платежной инфраструктуры, не поступило отчета о результатах проведенных оценок соответствия

требованиям защиты информации, то Оператор платежной системы считает это отчетом об удовлетворительных результатах проведенных оценок соответствия требованиям защиты информации.

В случае необходимости, Оператор платежной системы имеет право запросить у Участников платежной системы, а Участники платежной системы предоставляют отчет о результатах проведенных оценок соответствия требованиям защиты информации.

RU ID# 0000205

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.2.1.2 Уведомление Участником платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры об инциденте

Инцидент – это:

- событие, которое связано в том числе с обнаружением вредоносного кода, которое привело или могло привести к потере, краже или компрометации любых материалов и записей, содержащих данные о счетах Платежных карт и операциях по Платежным картам;
- событие, которое связано в том числе с обнаружением вредоносного кода, которое привело или могло привести к осуществлению переводов денежных средств с использованием Платежных карт без согласия Клиента-физического лица, неоказанию услуг по переводу денежных средств с использованием Платежных карт, в том числе включённое в перечень инцидентов с использованием Платежных карт, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет (далее – перечень инцидентов)
- событие, связанное с нарушением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- событие, которое привело к нарушению БФПС. Нарушением БФПС применительно к ОПКЦ НСПК является событие, соответствующее критериям, установленным в договоре между Оператором платежной системы и ОПКЦ НСПК

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны незамедлительно сообщать Оператору платежной системы обо всех инцидентах.

Сообщение должно по возможности содержать следующие данные инцидента:

- дата и продолжительность инцидента;
- название Участника платежной системы;
- формат, число и объем потерянных или украденных данных;
- номера Платежных карт, которые подверглись инциденту;

- вид материалов или те данные, которые подверглись инциденту;
- описание инцидента и результатов последующего расследования
- контактный телефон и имя контактного лица для получения дополнительной информации;
- меры, предпринятые после обнаружения инцидента, в том числе на предотвращение распространения вредоносного кода и на устранение последствий вредоносного кода.

Участники платежной системы и Операторы услуг платежной инфраструктуры используют для информирования Оператора платежной системы номера телефонов, факсов и адреса электронной почты представителей клиентских подразделений Visa, закрепленных за ними. Для информирования Оператора платежной системы также может быть использован адрес электронной почты, указанный на Сайте Оператора платежной системы.

Если в течение календарного месяца от Участника платежной системы и Оператора услуг платежной инфраструктуры не поступило сообщений об указанных инцидентах, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии в данном месяце указанных инцидентов.

При обнаружении Оператором платежной системы инцидентов, он в случае необходимости или в случае нарушения БФПС может информировать вовлеченных Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы.

RU ID# 0000206

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.2.1.3 Требования к операционным и технологическим средствам и процедурам

Оценка качества функционирования операционных и технологических средств, информационных систем платежной системы Виза, проводится Операционным центром и Платежным Клиринговым центром, в рамках неё может привлекаться сторонняя независимая организация. Оценка уровня соответствия операционных и технологических средств по критериям *Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)* производится независимым аудитором в соответствии с данным стандартом.

По требованию Оператора платежной системы ОПКЦ НСПК должен подтвердить соблюдение положений *Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)*.

Порядок изменения операционных и технологических средств и процедур устанавливается Операционным центром и Платежным Клиринговым центром согласно требованиям действующего законодательства.

RU ID# 0000199

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.2.1.4 Состав информации для анализа обеспечения защиты информации в платежной системе

Участники платежной системы и ОПКЦ НСПК незамедлительно направляют Оператору платежной системы подробную информацию об инцидентах информационной безопасности, включая обнаружение вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода, которые:

- связаны с утечкой конфиденциальной информации о Платежных картах и повлекли и/или могут повлечь проведение несанкционированных операций и/или переводов третьими лицами с использованием Платежных карт;
- привели или могут привести к осуществлению переводов денежных средств с использованием Платежных карт без согласия Клиента-физического лица, неоказанию услуг по переводу денежных средств с использованием Платежных карт, в том числе включённые в перечень инцидентов с использованием Платежных карт, согласованный с федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обеспечения безопасности, и размещаемый Банком России на официальном сайте Банка России в сети Интернет;
- могут привести к нарушению допустимых показателей бесперебойной работы Операционного центра и Платежного Клирингового центра.

Сообщение должно по возможности содержать данные об инциденте, описанные в разделе *8.2.1.2. Уведомление Участником платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры об инциденте.*

Субъекты платежной системы самостоятельно обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение инцидентов информационной безопасности, включая, распространение вредоносного кода, устранение воздействия инцидента и вредоносного кода в случае обнаружения, а также, при необходимости, приостановление осуществления переводов денежных средств на период устранения последствий. При необходимости субъекты платежной системы создают рабочую группу для разработки и реализации таких мер.

Если в течение календарного месяца от Участника платежной системы и Оператора услуг платежной инфраструктуры не поступило сообщений об указанных инцидентах, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии в данном месяце указанных инцидентов.

Не реже одного раза в год, Операционный центр и Платежный Клиринговый центр направляет Оператору платежной системы отчет независимого аудитора о состоянии системы управления рисками.

8.2.2 Стандарты защиты информации

8.2.2.1 Требования к защите данных по счетам и операциям

Участник платежной системы обязан:

- Обеспечить безопасное хранение любых материалов и записей, содержащих данные по счетам и операциям, и предоставлять доступ к ним только уполномоченному персоналу в соответствии со *Стандартом безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)*;
- Соблюдать *Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях (PA-DSS)*, размещенный в открытом доступе на Интернет-сайте www.pcisecuritystandards.org и использовать платежные приложения, соответствующие данным стандартам;
- По требованию Оператора платежной системы подтвердить соблюдение положений *Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)*.

RU ID# 0000211

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

8.2.2.2 Информирование об обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода

Информирование об обнаружении вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода осуществляется путем незамедлительного направления Участниками платежной системы и Операторами услуг платежной инфраструктуры соответствующих сообщений по электронной почте, согласно требованиям раздела *8.1.1.17. Порядок информационного взаимодействия*, или любым другим доступным способом Оператору платежной системы.

Сообщение должно по возможности содержать данные об инциденте, описанные в разделе *8.2.1.2. Уведомление Участником платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры об инциденте*.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода субъекты платежной системы самостоятельно обеспечивают принятие мер, направленных на предотвращение распространения вредоносного кода, устранение воздействия вредоносного кода в случае обнаружения, а также, при необходимости, приостановление осуществления переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом.

В случае обнаружения вредоносного кода или факта воздействия вредоносного кода Оператор платежной системы может информировать Операторов услуг платежной инфраструктуры и Участников платежной системы, которые могут оказаться подвержены данному инциденту.

Если в течение календарного месяца от Участника платежной системы и Оператора услуг платежной инфраструктуры не поступило сообщений об указанных инцидентах, то Оператор платежной системы считает это отчетом об отсутствии в данном месяце инцидентов информационной безопасности, связанных с обнаружением вредоносного кода или фактом воздействия вредоносного кода.

RU ID# 0000300

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.2.3 Штрафы и прочие санкции

8.2.3.1 Несоблюдение стандартов защиты информации по счетам и операциям

Если Оператор платежной системы определит, что Участники платежной системы не предприняли достаточных мер или проявили небрежность в обеспечении защиты информации по счетам или операциям при хранении, уведомлении Оператора платежной системы о потере или краже этой информации или при проведении расследования по факту потери или кражи этой информации, Оператор платежной системы имеет право взимать штраф с Участника платежной системы или потребовать от него незамедлительно принять корректирующие меры.

RU ID# 0000214

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

8.3 Снижение финансовых рисков

8.3.1 Снижение финансовых рисков – общая информация

8.3.1.1 Право на защиту платежной системы

Оператор платежной системы имеет следующие права по защите платежной системы:

- В целях защиты платежной системы Оператор платежной системы имеет право применять любое положение разделов *8.3.1.3, Требования к Участникам платежной системы по уменьшению рисков* и *6.1.1.3, Требования к заключению Договора с торгово-сервисным предприятием*.
- Оператор платежной системы не обязан предпринимать какие-либо действия с целью защиты любого Участника платежной системы, Торгово-сервисного предприятия или Клиента-физического лица от финансового ущерба.

RU ID# 0000216

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

8.3.1.2 Взыскание задолженности с Участников платежной системы

С целью взыскания задолженности с Участника платежной системы Оператор платежной системы может, помимо прочего, предпринять следующие действия:

- использовать обеспечение, предоставленное Участником платежной системы, в соответствии с условиями соглашения о предоставлении обеспечения;
- инициировать запрос дебетования банковского счета по отдельному Банковскому Идентификационному Номеру (БИНу) или Эквайринговому идентификатору Участника платежной системы, предупредив о взыскании денежных средств, как минимум, за один рабочий день.

RU ID# 0000217

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

8.3.1.3 Требования к Участникам платежной системы по уменьшению рисков

В случае получения инструкций, предписывающих соблюдение условий, указанных в Правилах платежной системы, Участник платежной системы должен принять меры по уменьшению рисков, включая, среди прочего:

- Запрет или ограничение любых из нижеперечисленных действий:
 - выпуск и перевыпуск Платежных карт;
 - заключение и перезаключение Договоров с торгово-сервисными предприятиями;
 - использование услуг любых независимых организаций.
- Блокирование Авторизации при совершении операций Клиентами-физическими лицами или запрет участникам платежной системы-Эквайерам на получение Авторизации для совершения операций от отдельных Торгово-сервисных предприятий.
- Расторжение договоров с некоторыми или со всеми Торгово-сервисными предприятиями, которые:
 - выполняют операции в отсутствие Клиента-физического лица или в случае, когда доставка товаров или оказание услуг осуществляются после Даты операции;
 - получают Спорные операции, объем которых значительно превышает средний показатель платежной системы.
- Предоставление обеспечения для целей:
 - исполнения обязательств Участника платежной системы перед Оператором платежной системы и возмещения Оператору платежной системы всех расходов, понесенных в связи с обеспечением соблюдения требований *Правил платежной системы, Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa* в той части, которая применима к

проведению Операций на территории Российской Федерации; или

- оптимизации риска ликвидности по Расчетам и прочим платежам Участника платежной системы Оператору платежной системы, по согласованию с Оператором платежной системы.
- Объединение в одну Платежную Клиринговую позицию всех или нескольких Платежных Клиринговых позиций по продуктам Visa в одной расчетной валюте одного или нескольких (по согласованию с Оператором платежной системы и Платежным Клиринговым центром) Участников платежной системы в целях снижения риска ликвидности, связанного с проведением Расчетов.
- В случае использования более одного Расчетного центра в платежной системе – перенаправление денежных средств для обеспечения Расчетов по Платежным Клиринговым позициям во избежание возможных убытков, включая, среди прочего:
 - изменение Расчетного центра;
 - обеспечение наличия денежных средств для своевременной обработки операций по счетам Клиентов-физических лиц;
 - обеспечение наличия денежных средств для расчетов с Торгово-сервисными предприятиями;
 - обеспечение наличия денежных средств для осуществления Расчетов по будущим Спорным операциям;
 - изменение суммы Платежной Клиринговой позиции для целей пополнения обеспечения, а также для погашения прочих обязательств Участников платежной системы;
 - запрет или ограничение права Прямого участника платежной системы спонсировать Косвенного участника платежной системы.

Оператор платежной системы не обязан предпринимать перечисленные действия с целью защиты любого Участника платежной системы, Торгово-сервисного предприятия, Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой или Клиента-физического лица от финансового ущерба.

RU ID# 0000218

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

8.3.1.4 Программа противодействия коррупции

Оператор платежной системы реализует программу противодействия коррупции, направленную на соблюдение всех требований и ограничений применимого законодательства. Участники платежной системы обязаны сотрудничать с Оператором платежной системы в рамках реализации программы противодействия коррупции.

RU ID# 0000219

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.3.2 Требования к участникам платежной системы-Эквайерам по уменьшению финансовых рисков

8.3.2.1 Запрет на осуществление незаконных операций и действий, наносящих ущерб Торговым знакам

В случае осуществления участником платежной системы-Эквайером незаконных операций или других запрещенных операций, в отношении него могут применяться штрафы или корректирующие меры, включая направление Уведомления о факте нарушения с указанием сроков устранения нарушения, а также требование предоставить план устранения нарушения, согласно положениям раздела 1.8.3.3, *Уведомление о факте нарушения Правил платежной системы*.

RU ID# 0000220

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

8.4 Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

8.4.1 Общая информация о программе противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

Оператор платежной системы реализует программу противодействия отмыванию денежных средств, разработанную на основании применимого к работе платежной системы законодательства в целях предотвращения использования платежной системы для легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения. Участники платежной системы должны гарантировать соблюдение всех требований Оператора платежной системы и действующего законодательства, включая требования Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при проведении всех операций и осуществления прочей деятельности.

RU ID# 0000221

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.4.2 Реализация программы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

В соответствии с применимым законодательством, Участник платежной системы обязан разработать и использовать программу, представляющую собой комплекс разумных мер, направленных на предотвращение использования платежной системы для легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

RU ID# 0000222

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

8.4.3 Программа противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – требования к Участникам платежной системы

Участники платежной системы обязаны сотрудничать с Оператором платежной системы в области координации программы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем. Среди прочего они обязаны выполнять следующие действия:

- заполнить по требованию Оператора платежной системы и передать в установленные требования сроки *Анкету оценки проводимых мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения*;
- оказывать помощь Оператору платежной системы по реализации мер, направленных на противодействие выпуску Платежных карт и приему платежей с использованием Платежных карт в тех случаях, когда это может способствовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- выявлять факторы повышенного риска и вводить правила, процедуры, механизмы контроля и другие указанные Оператором платежной системы мероприятия, направленные на устранение данных факторов;
- предоставлять копию собственного плана мероприятий по борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, по требованию Оператора платежной системы;
- гарантировать применение соответствующих механизмов контроля;
- выполнять любые другие требования, установленные в *Правилах платежной системы*.

RU ID# 0000223

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

8.4.4 Соблюдение требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

8.4.4.1 Соблюдение требований программы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем

В случае обнаружения факта несоблюдения Участником платежной системы требований, перечисленных в разделах *8.4.2, Реализация программы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем* и *8.4.3, Программа противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем – требования к Участникам платежной системы*, Оператор платежной системы имеет право, соблюдая нормы законодательства Российской Федерации, обязать Участника платежной системы соблюдать установленные требования или предпринять дополнительные меры по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Оператор платежной системы имеет право взимать штрафы в соответствии с разделом *1.8.2, Штрафы и условия применения штрафов*.

Оператор платежной системы может на свое усмотрение применять прочие меры в отношении Участников платежной системы.

RU ID# 0000224

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

8.5 Порядок противодействия мошенничеству

8.5.1 Контроль за операциями в целях предотвращения мошенничества

Участник платежной системы обязан осуществлять постоянный контроль и мониторинг операций с использованием Платежных карт в целях выявления и расследования подозрительной деятельности и предотвращения мошеннической деятельности, в целях чего может использовать автоматизированную систему обработки данных или систему обработки данных и управления рисками, как свою собственную, так и сторонних организаций.

RU ID# 0000241

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Авг 2014

8.5.2 Предоставление информации о мошеннической деятельности

Участник платежной системы обязан сообщать о всех мошеннических операциях в соответствии с положениями *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

8.5.3 Порядок реализации мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента

Порядок реализации Участниками платежной системы и ОПКЦ НСПК мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица в платежной системе Виза (Далее – Порядок), составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 г. N 4926-У «О форме и порядке направления операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры в Банк России информации обо всех случаях и (или) попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента и получения ими от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, а также о порядке реализации операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

В связи с тем, что Оператор платежной системы не оказывает услуг платежной инфраструктуры (операционных услуг и Услуг Платежного Клиринга) и не реализует операционные процессы в платежной системе, Участники платежной системы и ОПКЦ НСПК, самостоятельно:

1. Разрабатывают и реализуют порядок и мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица в платежной системе, в соответствии с разделами 8.2, Защита данных по счетам и операциям и 8.5. Порядок противодействия мошенничеству а также в соответствии с требованиями Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa в той части, которая применима к проведению Операций на территории Российской Федерации, согласно положениям раздела 1.2.1.2, Соблюдение Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa.
2. Получают и применяют полученную от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица, в целях выявления в платежной системе операций, соответствующих признакам осуществления переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица.
3. Выявляют и используют информацию о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на объекты информационной инфраструктуры Участника платежной системы и (или) его клиентов и (или) ОПКЦ НСПК, применительно к своей инфраструктуре в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица.

4. При выявлении информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, направленные на информационную инфраструктуру Участника платежной системы и (или) его клиентов и (или) ОПКЦ НСПК, осуществляют мероприятия по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица в соответствии с требованиями национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер», утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 8 августа 2017 года N 822-ст «Об утверждении национального стандарта» (М., ФГУП «Стандартинформ», 2017).
5. Уведомляют Оператора платежной системы о выявленной информации о технических данных, описывающих компьютерные атаки, а также о предпринятых и (или) предпринимаемых мерах для противодействия атакам и осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица в соответствии с разделами *8.1.1.17, Порядок информационного взаимодействия* и *8.2.1.2, Уведомление Участником платежной системы и Оператором услуг платежной инфраструктуры об инциденте*.

Оператор платежной системы изучает полученную информацию в рабочем порядке и в случае необходимости может запросить у Участников платежной системы и (или) ОПКЦ НСПК дополнительную информацию, а также при необходимости Оператор платежной системы может создать рабочую группу для разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и устранение воздействия атаки.

Описанные выше мероприятия образуют систему выявления, мониторинга и реализации мероприятий по противодействию переводов денежных средств без согласия Клиента-физического лица в платежной системе на основе информации о переводах денежных средств без согласия Клиента-физического лица в платежной системе Виза.

9 Урегулирование спорных ситуаций

9.1 Процедура разрешения спорных ситуаций

9.1.1 Спорные ситуации с участием Клиентов-физических лиц – сотрудничество и взаимная помощь

9.1.1.1 Сотрудничество и взаимная помощь Участников платежной системы

Участники платежной системы обязаны предлагать взаимную помощь и сотрудничество другим Участникам платежной системы при разрешении спорных ситуаций между:

- своим Клиентом-физическим лицом и Торгово-сервисным предприятием другого Участника платежной системы;
- своим Торгово-сервисным предприятием и Клиентом-физическим лицом другого Участника платежной системы.

Если Клиент-физическое лицо или Торгово-сервисное предприятие принимает на себя финансовые обязательства по совершению операции, соответствующий Участник платежной системы обязан возместить денежные средства непосредственно другому Участнику платежной системы.

RU ID# 0000272

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

Ответственность участника платежной системы-Эмитента при разрешении спорных ситуаций Клиентов-физических лиц

Участник платежной системы-Эмитент должен оказывать содействие в разрешении спорных ситуаций Клиента-физического лица, предоставляя ему все виды защиты, предусмотренные применимым законодательством в отношении любой Платежной карты, и используя общепринятые практики участника платежной системы-Эмитента для разрешения спорных ситуаций, вне зависимости от типа Платежной карты. Таким образом, разрешение таких спорных ситуаций с Клиентом-физическим лицом должно быть одинаковым при аналогичных обстоятельствах независимо от того, какой тип Платежной карты использовался. Вышеизложенное применимо только в отношении операций с использованием Платежных карт, содержащих товарный знак Visa, но не в отношении операций с использованием карт с любым другим товарным знаком, даже если он используется на Платежной карте.

RU ID# 0000433

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

9.1.2 Процесс урегулирования спорных ситуаций

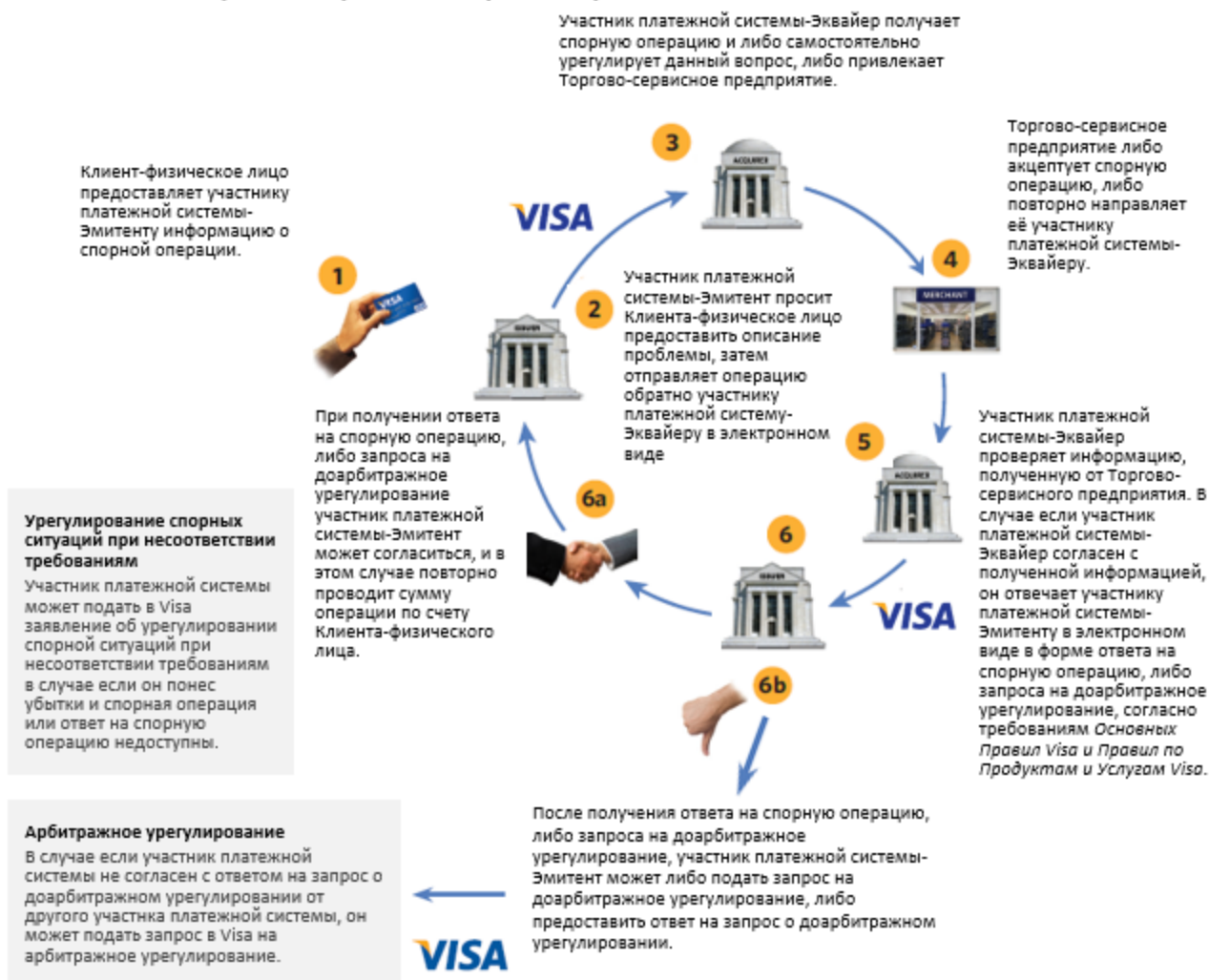
9.1.2.1 Общая информация

Условия и требования к процедуре обработки спорных операций изложены в *Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa*. Ниже представлен общий процесс обработки спорной операции, которым должны руководствоваться Участники платежной системы.

Внимание: вся документация, необходимая для обработки Спорной операции, ответа на Спорную операцию, доарбитражного и арбитражного урегулирования, а также подачи претензий должна быть передана соответствующим Участником платежной системы в платежную систему через систему Visa Resolve Online (VROL). Ответы на вопросы в системе VROL должны предоставляться на английском языке, и любая документация, относящаяся к Спорной операции должна быть предоставлена на английском языке либо сопровождаться переводом на английский язык.

Условия и сроки обработки спорной ситуации между Участником платежной системы и Клиентом-физическим лицом определяются применимым законодательством Российской Федерации.

Общий процесс обработки спорной операции



9.2 Арбитраж

9.2.1 Процедура арбитража

9.2.1.1 Описание процедуры арбитража

Арбитраж позволяет установить, кто несет ответственность за Спорную операцию в тех случаях, когда ситуацию не удастся урегулировать с помощью процесса обработки Спорной операции и ответа на Спорную операцию. Условия и требования к процедуре арбитража изложены в *Основных Правилах Visa* и *Правилах по Продуктам и Услугам Visa*.

Если участник платежной системы-Эмитент считает необоснованным ответ на Спорную операцию, направленный участником платежной системы-Эквайером, он имеет право подать заявление об урегулировании спорного вопроса с помощью арбитража, в котором в качестве арбитра будет выступать Visa. В ходе процедуры арбитража Visa принимает решение о том, какая из сторон несет ответственность за Спорную операцию. Решение является окончательным и в качестве такового должно быть принято участником платежной системы-Эмитентом и участником платежной системы-Эквайером, за исключением тех случаев, когда имеются законные основания для его обжалования в соответствии с требованиями применимого законодательства. В ходе процедуры арбитража Комиссия по арбитражу и урегулированию спорных ситуаций проверяет все документы и данные, предоставленные обоими Участниками платежной системы, чтобы определить, кто несет окончательную ответственность за Спорную операцию. Подающий заявление Участник платежной системы обязан возместить любую разницу между суммой, изначально предъявленной к оплате, и суммой Спорной операции или суммой, указанной в ответе на Спорную операцию, причиной которой является изменение курсов валют. Visa не несет ответственности во всех случаях, когда отсутствует возможность проверки противоречащих данных Запросов Авторизаций, Распоряжений в рамках Услуг Платежного Клиринга и Расчеты, предоставляемых Участниками платежной системы.

До подачи заявления об урегулировании спорного вопроса с помощью арбитража, Участник платежной системы должен предпринять попытку доарбитражного урегулирования в соответствии с требованиями *Основных Правил Visa* и *Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

9.3 Урегулирование спорных ситуаций при несоответствии требованиям

9.3.1 Процедура урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям

9.3.1.1 Описание процедуры урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям

В соответствии с установленной процедурой урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям Участник платежной системы, не имеющий права на направление Спорной операции и ответа на Спорную операцию, а также доарбитражное и арбитражное урегулирование спорных ситуаций, имеет право подать заявление о нарушении другим Участником платежной системы *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*. Подающий заявление Участник платежной системы обязан возместить любую разницу между суммой, изначально предъявленной к оплате, и суммой Спорной операции или суммой, указанной в ответе на Спорную операцию, причиной которой является изменение курсов валют. Visa не несет ответственности во всех случаях, когда отсутствует возможность проверки противоречащих данных Запросов Авторизаций, Распоряжений в рамках Услуг Платежного Клиринга и Расчетов, предоставляемых Участниками платежной системы.

Условия и требования к процедуре урегулирования спорных ситуаций при несоответствии требованиям изложены в *Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa*.

До подачи заявления об урегулировании спорной ситуации при несоответствии требованиям, Участник платежной системы должен предпринять попытку предварительного урегулирования в соответствии с требованиями *Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa*.

RU ID# 0000276

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

9.4 Порядок досудебного разрешения споров

9.4.1 Процесс досудебного разрешения споров

9.4.1.1 Общий порядок досудебного разрешения спорных ситуаций между субъектами платежной системы Виза

В случае возникновения споров, разногласий или претензий сторона, у которой они возникли (исключительно для целей настоящего раздела – Заявитель), направляет в адрес другой стороны претензию.

Претензия должна быть подписана руководителем (его заместителем) либо иным уполномоченным лицом, заверена печатью и содержать следующую информацию:

- полное наименование Заявителя в соответствии с его учредительными документами;
- фактический адрес его постоянно действующего единоличного исполнительного органа;
- изложение обстоятельств, на которых основана претензия, со ссылкой на федеральные законы, нормативные акты Банка России, положения *Правил платежной системы, Правил ОПКЦ НСПК* и/или соответствующие договоры;
- сведения о представителях Заявителя в Согласительную комиссию, с указанием их фамилий, имен, отчеств (при наличии), должностей, контактной информации.

К претензии прилагаются документы, содержащие сведения, подтверждающие обстоятельства, на которых основана претензия.

В течение одного дня со дня получения претензии стороны уведомляют друг друга в письменной форме о своих представителях для включения в Согласительную комиссию, а также сообщают их данные для связи, включая номера телефонов и адреса электронной почты.

В состав Согласительной комиссии должно входить равное число представителей от каждой из сторон (не более трех человек от одной стороны). При необходимости в Согласительную комиссию по соглашению сторон также могут входить независимые специалисты, не представляющие интересы ни одной из сторон.

Члены Согласительной комиссии изучат документы и информацию об обстоятельствах, составляющих основание претензии и могут потребовать предоставить дополнительные документы, необходимые для рассмотрения претензии от каждой из сторон в необходимом им объеме.

В течение 15 рабочих дней после получения Заявителем уведомления о представителях другой Стороны в Согласительной комиссии Заявитель обязуется, направив заблаговременно другой Стороне не ранее чем за 5 рабочих дня и не позднее 10 рабочих дней уведомление, созвать заседание Согласительной комиссии. В таком уведомлении должна быть указана дата, время и место заседания. Заседание Согласительной комиссии также может быть проведено по теле- или видеоконференц- связи или заочным голосованием путем обмена документами по электронной почте или с помощью иных средств связи.

В ходе заседания Согласительная комиссия изучает обстоятельства, лежащие в основании претензии, и принимает решение по результатам рассмотрения претензии.

Если в ходе заседания решения достигнуто не будет, Согласительная комиссия вправе договориться о проведении дополнительного заседания, которое должно быть проведено не позднее чем через двадцать дней с даты первого заседания.

Решения Согласительной комиссии должны приниматься большинством голосов представителей каждой из сторон. Если в ходе двух заседаний подряд Согласительная комиссия не примет решения или если на первом заседании решение не будет принято, но будет решено не устанавливать срок проведения второго заседания, будет считаться что Согласительная комиссия прекратила свою работу, не достигнув решения.

По итогам работы Согласительной комиссии составляется акт, который может использоваться сторонами для принятия совместного решения и содержащий:

- описание фактических обстоятельств, послуживших основанием претензии;
- описание действий Согласительной комиссии по рассмотрению претензии;
- решение, принятое Согласительной комиссией, его обоснование или заявление о том, что решение не было достигнуто.

Члены согласительной комиссии, не согласные с мнением большинства, вправе изложить особое мнение, которое прикладывается к акту.

Акт составляется в необходимом количестве экземпляров, подписывается всеми членами Согласительной комиссии, в том числе имеющими особое мнение, которое прилагается к акту.

Составление акта не препятствует сторонам передавать спор на рассмотрение и разрешение в порядке третейского разбирательства.

RU ID# 0000412

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

9.4.1.2 Досудебное разрешение спорных ситуаций Участниками платежной системы и Оператором платежной системы

В случае возникновения споров между Участниками платежной системы и Оператором платежной системы, в рамках досудебного разрешения спорных ситуаций заявляющая сторона должна уведомить другую сторону платежной системы и/или Оператора платежной системы не менее чем за 30 календарных дней с момента возникновения данной спорной ситуации. Заявляющая сторона также обязана предоставить другой стороне сопровождающие и подтверждающие документы вместе с уведомлением о спорной ситуации.

Получающая уведомление сторона должна рассмотреть данное заявление и ответить на него в течение 60 календарных дней с момента получения уведомления.

Оператор платежной системы и заявляющая сторона примут все меры для разрешения любой спорной ситуации путем переговоров.

В случае невозможности разрешения спорной ситуации, Оператор платежной системы и заявляющая сторона в течение 30 календарных дней со дня получения ответа Оператора

платежной системы на претензию обсудят и примут решение по мерам урегулирования данной ситуации, включая независимое рассмотрение.

RU ID# 0000277

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

10 Тарифы и комиссии

10.1 Комиссии за услуги: общая информация

10.1.1 Определение размера и ответственность за выплату комиссий

10.1.1.1 Практика установления и взимания комиссий

Все денежные сборы, установленные Оператором платежной системы в форме комиссий, с учетом применимых курсов валют, взимаются с Участников платежной системы. Участник платежной системы несет ответственность за уплату всех денежных сборов, вне зависимости от того, оплачивает ли он их самостоятельно, передает другой стороне или увеличивает их сумму при выставлении счета клиентам.

Информация о размерах действующих комиссий приведена в соответствующем руководстве по взиманию комиссий и размещена в *Приложении А – Руководство по комиссионным тарифам в Российской Федерации*.

Оператор платежной системы ежемесячно не позднее 15 календарного дня месяца, следующего за отчетным, выставляет на каждого Участника платежной системы счет и акт оказания услуг за отчетный месяц. Счета и акты оказания услуг направляются Участникам платежной системы по почте или по системе электронного документооборота (при отправке документов по почте счета и акты Косвенных участников платежной системы направляются спонсирующему их Прямому участнику платежной системы).

Оператор платежной системы не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным, направляет распоряжения на списание указанных в счетах сумм в Платежный Клиринговый центр. Платежный Клиринговый центр, в свою очередь, обрабатывает полученные от Оператора платежной системы платежные требования и учитывает их при расчете Платежных Клиринговых позиций Участников платежной системы, согласно положениям раздела *7.1.1.2. Временной регламент функционирования платежной системы Виза*.

Участник платежной системы в течение 10-ти календарных дней со дня получения документов подписывает акт оказания услуг и возвращает один экземпляр акта Оператору платежной системы. При обмене документами по системе электронного документооборота Участник платежной системы возвращает Оператору платежной системы акт с электронной подписью. В случае несогласия с суммой счета, Участник платежной системы вправе оспорить сумму счета в течение 10-ти календарных дней со дня получения документов. Сумма выставленного счета должна быть оплачена полностью, однако в случае согласования изменения суммы счета Оператором платежной системы, корректировка производится в следующем отчетном периоде.

Порядок оплаты комиссий Участниками платежной системы является единообразным для всех Участников платежной системы и является частью стандартного договора между Оператором платежной системы и Участниками платежной системы.

Оплата комиссий Операционного центра и Платежного Клирингового центра производится Оператором платежной системы на основании ежемесячных счетов в соответствии с заключенными договорами с Операционным центром и Платежным Клиринговым центром.

Тарифы Расчетного центра, функции которого в платежной системе Виза выполняет Банк России, устанавливаются и вводятся в действие в порядке, установленном Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

RU ID# 0000278

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

10.1.1.2 Изменение ставок комиссий и сборов

Оператор платежной системы имеет право изменять ставки комиссий и сборов.

RU ID# 0000279

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

10.1.1.3 Корректировка комиссий

При наличии доказательств того, что Участник платежной системы выплатил избыточную либо недостаточную сумму установленной комиссии, Оператор платежной системы имеет право провести корректировку комиссий. Корректировка комиссий осуществляется в течение двух (2) лет с момента:

- сообщения о недоплате или переплате комиссии Участником платежной системы Оператору платежной системы;
- обнаружения Оператором платежной системы факта недоплаты или переплаты комиссии Участником платежной системы.

Оператор платежной системы оставляет за собой право взимать все невыплаченные суммы комиссий со счета Участника платежной системы за период свыше двух лет.

Списание или возврат средств осуществляется без начисления процентов.

RU ID# 0000280

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

10.1.1.4 Налогообложение комиссий и прочих сборов

Комиссии, перечисленные в соответствующем руководстве по взиманию комиссий, не включают в себя никакие налоги, сборы, пошлины или другие формы налогообложения

(включая, но не ограничиваясь, федеральными, региональными и местными налогами, а также налогами на продажу, установленные на территории Российской Федерации; эксплуатационными налогами, акцизными сборами, налогами на товары и услуги, налогом на добавленную стоимость, удерживаемыми налогами и другими аналогичными налогами и сборами (далее совместно – «налоги»), устанавливаемые время от времени любым налоговым органом, в какой форме они бы не взимались. Эти налоги уплачиваются Участником платежной системы в дополнение ко всем комиссиям, указанным в соответствующем руководстве по взиманию комиссий. При этом Участник платежной системы не обязан выплачивать налоги, которые обязан уплачивать Оператор платежной системы (налогообложение чистой прибыли, капитала, имущества, а также прибыли от предпринимательской и других видов деятельности).

Если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Участник платежной системы обязан вычесть налоги из той суммы, которая подлежит уплате Оператором платежной системы, эта сумма должна быть увеличена ровно настолько, чтобы после вычета всех налогов чистый остаток был равен той сумме, которая подлежала бы уплате в случае отсутствия налоговых вычетов.

В том случае если Участник платежной системы должен удерживать из любого платежа сумму налога или другого сбора, он должен своевременно предоставить Оператору платежной системы любые необходимые документы, подтверждающие правомочность такого вычета.

Глоссарий терминов

[А](#) [Б](#) [В](#) [Д](#) [З](#) [И](#) [К](#) [М](#) [Н](#) [О](#) [П](#) [Р](#) [С](#) [Т](#) [У](#) [Ф](#) [Ч](#) [Э](#)

А	
Авторизация	Процесс одобрения операции участником платежной системы-Эмитентом, назначенной третьей стороной с технологическим доступом к Информационно-коммуникационной инфраструктуре платежной системы Виза либо в рамках Дублирующего процессинга (STIP), включая Авторизацию в режиме оффлайн. RU ID# 0000306 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Авторское право	Регламентируемая законом форма защиты литературных, драматических, музыкальных, художественных и некоторых других интеллектуальных произведений. RU ID# 0000326 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Альбом УФЭБС	Альбом унифицированных форматов электронных сообщений, размещенный на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. RU ID# 0000410 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Дек 2012
Ассоциированный участник	Используется в значении <i>Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa</i>. RU ID# 0000303 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Б	
Банковский Идентификационный Номер (БИН)	Банковский идентификационный номер, являющийся одним из нижеперечисленных: 6-значный идентификатор, присвоенный Visa Международной организацией по стандартизации (ИСО) и впоследствии лицензированный Visa участнику платежной системы-Эмитенту, до 22 апреля 2022 года, содержащий первые шесть разрядов номера счета (Платежной карты) 8-значный идентификатор, присвоенный Visa Международной организацией по стандартизации (ИСО) и впоследствии лицензированный Visa участнику платежной системы-Эмитенту, содержащий первые восемь разрядов номера счета (Платежной карты).

	RU ID# 0000431 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Банкомат	Терминал самообслуживания с возможностью чтения Магнитной полосы или Микропроцессора, обработки ПИН-кода Платежной карты и выдачи наличных денежных средств. RU ID# 0000304 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019
В	
Время извещения об исполнении	Период времени, в течение которого Банк России направляет Извещения об исполнении (16.00-24.00 МСК). RU ID# 0000408 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Время направления информации о неисполнении	Время, не позднее которого Банк России направляет информацию ОПКЦ НСПК и Оператору платежной системы (через ОПКЦ НСПК) о неисполнении распоряжения Банка России (17.00 МСК). RU ID# 0000440 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Новое
Время исполнения	Время, не позднее которого Банк России составляет и предъявляет для исполнения Распоряжения к банковским счетам Участников платежной системы, открытым в Банке России (16.00 МСК). RU ID# 0000407 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Время приема реестра	Время приема Банком России Реестра нетто-позиций (до 15.00 МСК). RU ID# 0000404 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Время уведомления о непокрытой позиции	Время направления Банком России ОПКЦ НСПК и Оператору платежной системы (через ОПКЦ НСПК) уведомления о наличии Участника платежной системы, имеющего Непокрытую позицию, и размере Непокрытой позиции (до 24.00 МСК). Начиная с 1 апреля 2021 года: При частичном исполнении инкассового поручения, составленного на основании Реестра нетто-позиций, размер Непокрытой позиции указывается с учетом суммы частичного исполнения. RU ID# 0000409 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Выдача наличных денежных средств	Выдача наличных Клиенту-физическому лицу по Платежной карте, за исключением Покупки с выдачей наличных в Торгово-сервисном предприятии.

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

	RU ID# 0000319 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Выдача наличных денежных средств в банкоматах	Операция выдачи наличных денежных средств, проведенная в Банкомате с подтвержденным ПИН-кодом Платежной карты. RU ID# 0000305 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019
Д	
Дата операции	Дата проведения операции между Клиентом-физическим лицом и Торгово-сервисным предприятием или участником платежной системы-Эквайером. RU ID# 0000370 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
День приема реестра	День, в который Реестр нетто-позиций принимается Банком России к исполнению (каждый день функционирования платежной системы Банка России, за исключением дней функционирования платежной системы Банка России в выходные, нерабочие праздничные дни). RU ID# 0000403 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Договор с торгово-сервисным предприятием	Прямой договор между Торгово-сервисным предприятием и участником платежной системы-Эквайером или между Торгово-сервисным предприятием под спонсорской поддержкой и Платежным фасилитатором с указанием прав и обязанностей, включая участие в программе участника платежной системы-Эквайера по приему и обслуживанию продуктов Visa или Visa Electron. RU ID# 0000344 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Дублирующий процессинг (STIP)	Предоставление услуг Авторизации от имени участника платежной системы-Эмитента в случае использования системы Positive Individual Client Authorization System либо в случае, когда участник платежной системы-Эмитент или назначенная третья сторона с технологическим доступом к Информационно-коммуникационной инфраструктуре платежной системы Виза недоступны. RU ID# 0000368 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
З	
Запрос Авторизации	Запрос Торгово-сервисного предприятия или участника платежной системы-Эквайера на проведение Авторизации. Запрос Авторизации не является Распоряжением.

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

	RU ID# 0000308 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
И	
Извещение об исполнении	Извещение Банка России, направляемое ОПКЦ НСПК и Оператору платежной системы (через ОПКЦ НСПК) по результатам исполнения Распоряжений. RU ID# 0000399 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Информационно-коммуникационная инфраструктура платежной системы Виза	Комплекс систем и сервисов для обработки данных в режиме реального времени, проведения Авторизации, Услуг Платежного Клиринга и Расчетов для Участников платежной системы. RU ID# 0000375 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Информация о задержке Реестра нетто-позиций	Информация ОПКЦ НСПК, направляемая Банку России при задержке направления Реестра нетто-позиций. RU ID# 0000405 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Информация о продлении	Информация Банка России, направляемая ОПКЦ НСПК и Оператору платежной системы (через ОПКЦ НСПК) при продлении времени приема Реестра нетто-позиций. RU ID# 0000400 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
К	
Квази-денежная операция	Операция по продаже Торгово-сервисным предприятием или Участником платежной системы единиц, которые возможно непосредственно конвертировать в денежные средства, включающие: • игровые фишки • денежные переводы • депозиты • банковские переводы • дорожные чеки • Предоплаченные карты Visa с доступом к наличным • иностранную валюту RU ID# 0000362 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Клиент-физическое	Клиент, которому выпущена Платежная карта.

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

лицо	RU ID# 0000337 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Клиринговое сообщение	Сообщение, включающее первичную операцию, спорную операцию, ответ на спорную операцию, инициированный участником платежной системы-Эквайером процесс доарбитражного урегулирования спорной операции, отмену операции или корректирующую операцию в формате необходимом для совершения клиринга операции. RU ID# 0000325 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Клиринговый период	День (дни), в который(-ые) осуществляется определение Платежных Клиринговых позиций (период с 9.00 МСК одного дня до 9.00 МСК следующего дня). RU ID# 0000397 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Код Авторизации	Код, полученный от участника платежной системы-Эмитента, назначенной третьей стороны с технологическим доступом к Информационно-коммуникационной инфраструктуре платежной системы Виза либо в рамках Дублирующего процессинга (STIP) для подтверждения операции. Код Авторизации передается в Ответе на запрос Авторизации и печатается в Чеке операции для подтверждения Авторизации. RU ID# 0000307 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Код категории торгового-сервисного предприятия (Код категории ТСП)	Код, обозначающий основной вид деятельности, род занятий или основную линию бизнеса Торгово-сервисного предприятия. RU ID# 0000345 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Дек 2018
Коммерческая тайна	Любая формула, образец, устройство или информация, которые используются в работе и дают возможность получения преимущества перед конкурентами, которые не знают или не используют таковые. RU ID# 0000369 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Косвенный участник платежной системы	Используется в значении Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – «Федеральный закон»). RU ID# 0000336 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
М	

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

Магнитная полоса	Магнитная полоса Платежной карты, содержащая данные, необходимые для проведения операции. RU ID# 0000340 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Маркетплейс	Организация либо индивидуальный предприниматель, которая(ый) объединяет для осуществления купли-продажи товаров (возмездного оказания услуг) Клиентов-физических лиц и розничных продавцов с использованием Платежных карт на интернет-сайте электронной коммерции или в мобильном приложении, обрабатывает операции и участвует в расчетах от лица данных розничных продавцов. RU ID# 0000442 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Новое
Микропроцессор	Электронный элемент для обработки или хранения информации. RU ID# 0000322 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Н	
Непокрытая позиция	Дебетовая позиция на нетто-основе, для исполнения Распоряжения по которой недостаточно денежных средства на счете Участника платежной системы, открытом в Банке России. RU ID# 0000411 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Дек 2012
О	
Объединенная операция	Операция, объединяющая несколько покупок, совершенных одним Клиентом-физическим лицом по одному счету Платежной карты в одном и том же Торгово-сервисном предприятии в определенный период времени, сгруппированных перед отправкой для проведения Услуг Платежного Клиринга. RU ID# 0000302 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Оператор платежной системы	Общество с ограниченной ответственностью «Платежная система «Виза» (ООО «Платежная система «Виза»)). RU ID# 0000354 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Оператор услуг платежной инфраструктуры	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000353 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Оператор электронного кошелька	До 16 апреля 2021 года: Третья сторона, которая осуществляет управление электронным кошельком, как определено в <i>Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa</i> .

	Начиная с 17 апреля 2021 года: Участник платежной системы или третья сторона, который(ая) осуществляет управление электронным кошельком, как определено в <i>Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa</i>. RU ID# 0000443 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Новое
Оператор электронных денежных средств	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000332 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Операционный центр	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000347 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Операция на территории Российской Федерации	Перевод денежных средств с использованием Платежных карт на физическом носителе с логотипом Visa и Visa Electron (товарные знаки), а также Платежных карт в электронной форме с диапазоном Банковских Идентификационных Номеров (БИН), начинающихся с цифры 4, которые будут указаны в специальном уведомлении к ОПКЦ НСПК. Данные переводы денежных средств совершаются между Участниками платежной системы, зарегистрированными на территории Российской Федерации, за исключением любых Трансграничных переводов, для которых ОПКЦ НСПК имеет право не оказывать операционные услуги и Услуги Платежного Клиринга в соответствии с требованиями действующего законодательства. RU ID# 0000398 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Дек 2018
Операция при отсутствии Платежной карты	Проведение операции при наличии обоих условий: - отсутствие Клиента-физического лица - отсутствие Платежной карты RU ID# 0000315 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Ответ на запрос Авторизации	Ответ участника платежной системы-Эмитента на запрос Авторизации либо на запрос проверки Платежной карты, а именно: - одобрение Авторизации - отказ в Авторизации - отказ в Авторизации и необходимость задержать Платежную карту

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

	RU ID# 0000309 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Отмена Авторизации	Системное сообщение, которое отменяет переданный ранее Ответ на запрос Авторизации в виде одобрения Авторизации. RU ID# 0000310 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
П	
ПИН-код	Персональный числовой код для идентификации Клиента-физического лица в Запросе Авторизации. RU ID# 0000359 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Платежная карта	Платежная карта, электронное приложение, либо другое устройство или решение, которое предоставляет доступ к реквизитам платежной карты Visa и позволяет совершать операцию, выпускается участником платежной системы-Эмитентом и может содержать Торговый знак, принадлежащий Visa. RU ID# 0000348 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Платежная карта с истекшим сроком действия	Платежная карта, срок действия которой эмбоосированный, закодированный, напечатанный либо нанесенный другим допустимым способом на Платежной карте, истек. RU ID# 0000334 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Платежная Клиринговая позиция	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000352 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Платежный фасилитатор	Третья сторона, которая от лица Торгово-сервисного предприятия под спонсорской поддержкой обеспечивает проведение операций, получает расчеты на основе договора с участником платежной системы-Эквайером, а также соответствующая критериям, установленным в <i>Основных Правилах Visa и Правилах по Продуктам и Услугам Visa</i> . RU ID# 0000428 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Платежный Клиринговый центр	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000351 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Покупка с выдачей наличных в Торгово-сервисном предприятии	Получение наличных в кассе Торгово-сервисного предприятия с использованием Платежной карты в сочетании с розничной операцией покупки и обработанное как операция покупки.

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

	RU ID# 0000441 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Новое
Пороговый лимит	Размер суммы, установленный в платежной системе Виза для одной операции, выше которой требуется обязательное проведение Авторизации в режиме онлайн.
	RU ID# 0000335 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Правила платежной системы	Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации.
	RU ID# 0000357 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Предоплаченная карта Visa	Платежная карта, привязанная к пополняемому или непополняемому предварительно пополненному счету, либо предоплаченному счету или его эквиваленту, определенному согласно применимому законодательству.
	RU ID# 0000376 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Предоставление временной отмены	Разрешение, предоставляемое Оператором платежной системы Участнику платежной системы или Участникам платежной системы, на временную отмену соблюдения одного или нескольких разделов <i>Правил платежной системы</i> или <i>Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa</i> в указанный период времени. Предоставление временной отмены может содержать дополнительные условия, которые могут быть аннулированы, изменены или продлены на основании решения Оператора платежной системы.
	RU ID# 0000377 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Янв 2018
Принципиальный участник	Используется в значении <i>Основных Правил Visa и Правил по Продуктам и Услугам Visa</i> .
	RU ID# 0000360 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Проверочное значение Платежной карты	Уникальное проверочное значение Платежной карты, которое кодируется на Магнитной полосе Платежной карты для подтверждения данных по Платежной карте в процессе Авторизации. Данное значение рассчитывается на основании данных на Магнитной полосе с помощью безопасного процесса шифрования.
	RU ID# 0000317 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014

Проверочное значение 2 Платежной карты	Уникальное проверочное значение, которое генерируется с помощью безопасного процесса шифрования и, в случае отображения, отображается статически, либо динамически на Платежной карте или предоставляется владельцу виртуального счета. RU ID# 0000318 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Программное обеспечение Edit Package	Программное обеспечение, предоставляемое для: • проверки данных для обмена Клиринговыми сообщениями • обработки Клиринговых сообщений в платежной системе Виза • обработки входящих данных по операциям в платежной системе Виза RU ID# 0000330 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Прямой участник платежной системы	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000329 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Р	
Распоряжение	Платежное клиринговое распоряжение в значении Положения Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». Запрос Авторизации не является Распоряжением. RU ID# 0000401 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июл 2015
Распоряжения участников платежной системы	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000356 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Расчетный центр	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000366 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019
Расчеты	Исполнение Распоряжений участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам Участников платежной системы, открытым в Расчетном центре. RU ID# 0000365 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июл 2015
Реестр нетто-позиций	Сообщение, направляемое ОПКЦ НСПК в Банк России, включающее выраженные в рублях Платежные Клиринговые позиции Участников платежной системы на нетто-основе,

	определенные ОПКЦ НСПК, и иную информацию.
	RU ID# 0000402 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
С	
Система BASE I	Компонент Системы V.I.P., предоставляющий возможность проведения Авторизации с последующей обработкой и расчетами в формате BASE II.
	RU ID# 0000311 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019
Система BASE II	Система Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза для проведения Услуг Платежного Клиринга и Расчетов для Участников платежной системы.
	RU ID# 0000312 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Система V.I.P.	Одна из систем Информационно-коммуникационной инфраструктуры платежной системы Виза, для проведения Авторизации в рамках обработки финансовых операций в формате V.I.P.
	RU ID# 0000374 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019
Спорная операция	Операция возврата участником платежной системы-Эмитентом в адрес участника платежной системы-Эквайера.
	RU ID# 0000321 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Дек 2018
Стандарт EMV для платежных систем	Технические спецификации, разработанные совместно компаниями Europay International, MasterCard International и Visa International, регламентирующие стандарты обработки операций с дебетовыми и кредитными Платежными картами. Стандарт направлен на обеспечение единой технологии для использования микропроцессоров в индустрии Платежных карт.
	RU ID# 0000333 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)	Список комплексных требований, определяющих стандарт надлежащей защиты конфиденциальной информации о Клиенте-физическом лице. <i>Стандарт безопасности данных индустрии платежных карт (PCI DSS)</i> размещен в открытом доступе на Интернет-сайте www.pcisecuritystandards.org .
	RU ID# 0000349 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Стандарт обеспечения	Стандарт обеспечения безопасности данных, включающий

безопасности данных в платежных приложениях (PA-DSS)	требования к безопасности программного обеспечения платежного приложения третьей стороны для хранения, обработки и передачи данных о Клиенте-физическом лице. <i>Стандарт обеспечения безопасности данных в платежных приложениях (PA-DSS)</i> размещен в открытом доступе на Интернет-сайте www.pcisecuritystandards.org. RU ID# 0000350 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Т	
Торгово-сервисное предприятие	Лицо, осуществляющее хозяйственную деятельность и принимающее Платежные карты Visa для проведения операций оплаты товаров, работ или услуг, использования результатов интеллектуальной собственности и передающее данные операции на обработку участнику платежной системы-Эквайеру напрямую или через Платежного фасилитатора, включая: • юридические лица • индивидуальных предпринимателей • нотариусов, занимающихся частной практикой • адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты • медиаторов • арбитражных управляющих • оценщиков • патентных поверенных • иные лица, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой • физические лица, в отношении которых применяется специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» согласно положениям Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Торгово-сервисное предприятие может быть представлено одной либо несколькими торговыми точками. RU ID# 0000343 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019
Торгово-сервисное предприятие	Торгово-сервисное предприятие, осуществляющее продажу товаров или услуг электронно через Интернет либо другие сети.

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

электронной коммерции	RU ID# 0000331 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Торгово-сервисное предприятие, осуществляющее продажу товаров по почте/телефону	Торгово-сервисное предприятие, проводящее Операции при отсутствии Платежной карты, когда Клиент-физическое лицо заказывает в данном Торгово-сервисном предприятии товары или услуги по почте, телефону или с использованием других средств коммуникации. RU ID# 0000341 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Торгово-сервисное предприятия под спонсорской поддержкой	Торгово-сервисное предприятие, которому платежные услуги Visa оказываются Платежным фасилитатором. RU ID# 0000367 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Торговый знак	Слово, название, дизайн, символ, отличительный знак, анимация, звук, тактильное либо иное обозначение, включая товарный знак, или комбинация всего вышеописанного, которые используются Visa либо другой компанией для идентификации их продуктов или услуг. RU ID# 0000342 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Трансграничные переводы	Используется в значении Федерального закона. В рамках платежной системы Виза на территории Российской Федерации не осуществляются. RU ID# 0000338 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
У	
Уведомление	Письменное извещение, направленное по почте, курьерской доставкой, факсу, нарочным, электронной почтой либо другим электронным способом. Если в <i>Правилах платежной системы</i> не предусмотрено иное, Уведомление вступает в действие с момента его отправления или передачи со стороны Visa в адрес Участника платежной системы, его третьей стороны или Оператора услуг платежной инфраструктуры. RU ID# 0000346 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Фев 2021
Услуги Платежного Клиринга	Используется в значении Федерального закона. RU ID# 0000413 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Участник платежной системы	Прямой участник платежной системы или Косвенный участник платежной системы, именуемые также участник платежной

Глоссарий терминов

Глоссарий терминов

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

	системы-Эмитент и участник платежной системы-Эквайер. RU ID# 0000355 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Ф	
Файл учета операций	Файл, объединяющий все операции по каждому Клиенту-физическому лицу в определенный период времени и используемый для Дублирующего процессинга (STIP) как определено в технической документации. RU ID# 0000301 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Июль 2015
Ч	
Частное соглашение	Двустороннее соглашение между Участниками платежной системы в отношении проведения Авторизации или Услуг Платежного Клиринга и Расчетов по Операциям на территории Российской Федерации. RU ID# 0000361 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Чек операции	Электронный или бумажный чек (либо копия), подтверждающий проведение операции. RU ID# 0000372 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Авг 2014
Э	
Эквайринговый идентификатор	6-значный идентификатор, лицензированный Visa участнику платежной системы-Эквайеру и используемый для его идентификации. RU ID# 0000432 Редакция: Фев 2021 Последнее обновление: Ноя 2019

Приложение А – Руководство по комиссионным тарифам в Российской Федерации

Введение

Комиссионные тарифы указаны в долларах США. При оформлении счетов на оплату суммы пересчитываются по курсу, опубликованному на интернет сайте www.visa.com.ru, и указываются в российских рублях.

Счета на оплату выставляются ежемесячно.

RU ID# 0000383

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2012

Налогообложение

Налоги, предусмотренные законодательством Российской Федерации, не включаются в комиссионные тарифы, предусмотренные данным руководством, и указываются в счетах отдельно.

RU ID# 0000384

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

Комиссия, уплачиваемая участником платежной системы-Эмитентом, за операции в формате V.I.P.

С участника платежной системы-Эмитента, отвечающего на запрос сообщением в формате V.I.P., взимается комиссия.

RU ID# 0000393

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

Авторизация в формате V.I.P.: участник платежной системы-Эмитент

Комиссия за Авторизацию взимается с участника платежной системы-Эмитента за использование системы маршрутизации Запросов Авторизации Операционного центра платежной системы. Комиссия взимается за каждый внутристрановой Запрос Авторизации по Платежным картам Visa и PLUS, обработанный через Информационно-коммуникационную инфраструктуру платежной системы Виза.

RU ID# 0000385

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Фев 2021

Комиссия, уплачиваемая участником платежной системы-Эквайером за операции в формате V.I.P.

С участника платежной системы-Эквайера взимается фиксированная комиссия за каждую внутристрановую операцию, представленную в формате V.I.P. и обработанную через информационно-коммуникационную инфраструктуру Операционного центра и/или Платежного Клирингового центра платежной системы Виза.

RU ID# 0000392

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

Авторизация в формате V.I.P.: участник платежной системы-Эквайер

Комиссия за Авторизацию, взимается с участника платежной системы-Эквайера за использование системы маршрутизации Запросов Авторизации Операционного центра платежной системы Виза. Фиксированная комиссия взимается за каждый внутристрановой Запрос Авторизации по Платежным картам Visa и PLUS, обработанный через Информационно-коммуникационную инфраструктуру платежной системы Виза.

RU ID# 0000429

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

Комиссия, уплачиваемая участником платежной системы-Эмитентом за обработку Распоряжений в формате BASE II

С участника платежной системы-Эмитента взимается комиссия за каждое Распоряжение в формате BASE II, обработанное Операционным центром и/или Платежным Клиринговым центром.

RU ID# 0000389

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

Комиссия, уплачиваемая участником платежной системы-Эквайером, за обработку Распоряжений в формате BASE II

С участника платежной системы-Эквайера взимается фиксированная комиссия за каждое Распоряжение в формате BASE II, обработанное Операционным центром и/или Платежным Клиринговым центром.

RU ID# 0000391

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

Комиссия за хранение записей в файле исключений

Комиссия за хранение записей в файле исключений взимается с участника платежной системы-Эмитента ежемесячно, за каждый номер Платежной карты, указанный в файле исключений.

RU ID# 0000395

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Ноя 2019

Комиссия за проверку информационного файла, комиссия за создание контрольных событий и комиссия за проверку ПИН-кода

Информационный файл содержит общее число одобренных операций по каждой отдельной группе Торгово-сервисных предприятий по каждой Платежной карте за текущие сутки и предыдущие четыре дня. В тех случаях, когда участник платежной системы-Эмитент пользуется полным комплектом услуг Авторизации, при подсчете учитываются Авторизации, одобренные как центром участника платежной системы-Эмитента, так и Авторизации, одобренные в системе Дублирующего процессинга (STIP) за последние четыре дня и последние 30 дней. В остальных случаях учитываются только Авторизации, одобренные в системе Дублирующего процессинга (STIP).

В информационном файле также учитывается количество последовательных вводов ПИН-кода для каждой Платежной карты.

За Авторизацию с привлечением информационного файла взимается комиссия в размере 0,01 долл. США.

Кроме того, в случае проверки информационного файла и создания файла контрольных событий взимается комиссия в размере 0,01 долл. США. Комиссия взимается в случае обработки Авторизации в системе Дублирующего процессинга (STIP) или направления официального уведомления участником платежной системы-Эмитента.

В случае проверки ПИН-кода в системе Дублирующего процессинга (STIP) участник платежной системы-Эмитент обязан уплачивать комиссию за проверку ПИН-кода в размере 0,01 долл. США на покрытие затрат на ведение и хранение контрольного файла.

RU ID# 0000394

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Дек 2018

Комиссия за отмену операции и возврат комиссии за отмену операции

Комиссия за отмену операции взимается с иницилирующего отмену Участника платежной системы (Эмитента или Эквайера) как фиксированная сумма за каждую отмену. Возврат комиссии зачисляется на счет Участника платежной системы (Эмитента или Эквайера), являющегося получателем отмены.

RU ID# 0000390

Редакция: Фев 2021 | Последнее обновление: Июль 2015

Тарифный справочник

Таблица 10-1: Тарифный справочник

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
КОМИССИИ ЗА ОПЕРАЦИИ В ФОРМАТЕ V.I.P.			
Комиссии, уплачиваемые участником платежной системы-Эмитентом за финансовые операции в формате V.I.P.			
6J4250005	6J42A0005	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 15	0.018
	6J42B0005	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Банкомат (CREDIT) – Сумма операции >= USD 15	0.03
6J4250010	6J42O0010	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42G0010	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42P0010	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42H0010	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42I0010	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.018
	6J42J0010	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – Сумма операции >= USD 15	0.03

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
6J4250015	6J42A0015	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Банкомат (DEBIT) – Сумма операции < USD 15	0.018
	6J42B0015	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Банкомат (DEBIT) – Сумма операции >= USD 15	0.03
6J4250020	6J42E0020	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42A0020	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42F0020	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42B0020	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42C0020	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.018
	6J42D0020	V.I.P. единая услуга – Финансовое сообщение – Эмитент – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – Сумма операции >= USD 15	0.03
6J4251500	6J42A1500	Дублирующий процессинг STIP – Сумма операции < USD 15	0.018
	6J42B1500	Дублирующий процессинг STIP – Сумма операции >= USD 15	0.03
6J4294702	6J42E4702	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42A4702	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма	0.018

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	
	6J42F4702	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42B4702	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42C4702	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.018
	6J42D4702	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 15	0.03
6J4294722	6J42E4722	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42A4722	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42F4722	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42B4722	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42C4722	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.018

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
	6J42D4722	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции ≥ USD 15	0.03
Комиссии, уплачиваемые участником платежной системы-Эмитентом за нефинансовые операции в формате V.I.P.			
6C2113112	6C21I3112	Авторизация – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6C21C3112	Авторизация – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6C21J3112	Авторизация – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции ≥ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6C21D3112	Авторизация – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции ≥ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6C21E3112	Авторизация – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции ≥ 5 < USD 15	0.018
	6C21F3112	Авторизация – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции ≥ USD 15	0.03
	6C21G3112	Авторизация – Эмитент – Банкомат – Сумма операции < USD 15	0.012
	6C21H3112	Авторизация – Эмитент – Банкомат – Сумма операции ≥ USD 15	0.02
6C2113132	6C21I3132	Авторизация – STIP – Не банкомат – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
	6C21C3132	Авторизация – STIP – Не банкомат – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6C21J3132	Авторизация – STIP – Не банкомат – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6C21D3132	Авторизация – STIP – Не банкомат – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6C21E3132	Авторизация – STIP – Не банкомат – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.018
	6C21F3132	Авторизация – STIP – Не банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.03
	6C21G3132	Авторизация – STIP – Банкомат – Сумма операции < USD 15	0.012
	6C21H3132	Авторизация – STIP – Банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.02
6J4220010	6J42M0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42C0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42N0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42D0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
	6J42E0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.018
	6J42F0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.03
	6J42K0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 15	0.012
	6J42L0010	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.02
6J4220030	6J42I0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42C0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42J0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42D0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42E0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.018
	6J42F0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.03
	6J42G0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Банкомат (CREDIT) – Сумма операции < USD 15	0.012

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
	6J42H0030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Банкомат (CREDIT) – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.02
6J4220050	6J42I0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $<$ USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42C0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $<$ USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42J0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $\geq$ USD 2 $<$ USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42D0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $\geq$ USD 2 $<$ USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42E0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $\geq$ USD 5 $<$ USD 15	0.018
	6J42F0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.03
	6J42G0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Банкомат (DEBIT) – Сумма операции $<$ USD 15	0.012
	6J42H0050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Маршрутизация нефинансового сообщения – Банкомат (DEBIT) – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.02
6J4220070	6J42I0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции $<$ USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42C0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не	0.018

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		банкомат (DEBIT) – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	
	6J42J0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42D0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42E0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.018
	6J42F0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Не банкомат (DEBIT) – Сумма операции >= USD 15	0.03
	6J42G0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Банкомат (DEBIT) – Сумма операции < USD 15	0.012
	6J42H0070	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Нефинансовое сообщение – STIP – Банкомат (DEBIT) – Сумма операции >= USD 15	0.02
6J4294704	6J42E4704	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42A4704	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42F4704	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42B4704	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции >= USD 2 < USD 5	0.018

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		для всех остальных Кодов категории ТСП	
	6J42C4704	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.018
	6J42D4704	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.03
6J4294724	6J42E4724	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42A4724	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42F4724	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.012
	6J42B4724	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.018
	6J42C4724	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.018
	6J42D4724	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.03
Комиссии, уплачиваемые участником платежной системы-Эквайером за финансовые операции в формате V.I.P.			
Отсутствует	6J4269000	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Банкомат	0.015
6J4269005	6J42F9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции < USD 1	0.005

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	
	6J42A9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42G9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42B9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42H9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.01
	6J42C9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42D9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.015
	6J42E9005	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции >= USD 15	0.015
6J4269030	6J42F9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42A9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42G9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2	0.005

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	
	6J42B9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42H9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.01
	6J42C9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42D9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.015
	6J42E9030	Процессинг Visa – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.015
6J4294706	6J42F4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42A4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42G4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42B4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42H4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.01
	6J42C4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма	0.015

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	
	6J42D4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.015
	6J42E4706	mVisa внешняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.015
6J4294726	6J42F4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42A4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42G4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42B4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42H4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.01
	6J42C4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.015
	6J42D4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.015

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
	6J42E4726	mVisa внутренняя покупка – Финансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.015
Комиссии, уплачиваемые участником платежной системы-Эквайером за нефинансовые операции в формате V.I.P.			
Отсутствует	6J4269035	Другие платежные системы – Процессинг – Эквайер	0.025
Отсутствует	6J4275210	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Банкомат	0.01
6J4275215	6J42E5215	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции $<$ USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6J42A5215	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции $<$ USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42F5215	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции $\geq$ USD 2 $<$ USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42B5215	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции $\geq$ USD 2 $<$ USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42C5215	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции $\geq$ USD 5 $<$ USD 15	0.01
	6J42D5215	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Нефинансовое сообщение (Visa) – Торгово-сервисное предприятие – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.01

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
6D2653006	6D26A3006	Авторизация – Эквайер – Банкомат	0.01
	6D26F3006	Авторизация – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6D26B3006	Авторизация – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6D26G3006	Авторизация – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6D26C3006	Авторизация – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6D26D3006	Авторизация – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.01
	6D26E3006	Авторизация – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.01
Отсутствует	6D2653031	Маршрутизация – Эквайер – MasterCard	0.415
Отсутствует	6D2653051	Маршрутизация – Эквайер – Другие платежные системы	0.415
Отсутствует	6D2653071	Маршрутизация – Эквайер – Частные марки	0.415
Отсутствует	6D2653102	Маршрутизация – Эквайер – JCB	0.415
6J4294708	6J42F4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6J42A4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42G4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер –	0.0025

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	
	6J42B4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42H4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42C4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42D4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.01
	6J42E4708	mVisa внешняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.01
6J4294728	6J42F4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6J42A4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42G4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6J42B4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 1 < USD 2	0.01

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		для всех остальных Кодов категории ТСП	
	6J42H4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6J42C4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.01
	6J42D4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 5 < USD 15	0.01
	6J42E4728	mVisa внутренняя покупка – Нефинансовое сообщение – Эквайер – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.01
КОМИССИИ ЗА ОБРАБОТКУ РАСПОРЯЖЕНИЙ В ФОРМАТЕ BASE II			
Комиссии, уплачиваемые участником платежной системы-Эмитентом за обработку распоряжений в формате BASE II			
6F3510400	6F35A0400	Покупка – Повторное представление TC05 – Эмитент – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35B0400	Покупка – Повторное представление TC05 – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.01
6F3510500	6F35A0500	Кредит – Первичное представление TC06 – Эмитент – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35B0500	Кредит – Первичное представление TC06 – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.01
6F3510600	6F35A0600	Кредит – Повторное представление TC06 – Эмитент – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35B0600	Кредит – Повторное представление TC06 – Эмитент – Сумма операции $\geq$ USD 15	0.01
6F3510700	6F35E0700	Наличные – Первичное представление TC07 – Эмитент – Банкомат –	0.006

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		Сумма операции < USD 15	
	6F35F0700	Наличные – Первичное представление TC07 – Эмитент – Банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.01
6F3510800	6F35C0800	Наличные – Повторное представление TC07 – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35D0800	Наличные – Повторное представление TC07 – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.01
	6F35E0800	Наличные – Повторное представление TC07 – Эмитент – Банкомат – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35F0800	Наличные – Повторное представление TC07 – Эмитент – Банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.01
6F3510900	6F35A0900	Покупка – Опротестование TC15 – Эмитент – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35B0900	Покупка – Опротестование TC15 – Эмитент – Сумма операции >= USD 15	0.01
6F3511100	6F35A1100	Кредит – Опротестование TC16 – Эмитент – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35B1100	Кредит – Опротестование TC16 – Эмитент – Сумма операции >= USD 15	0.01
6F3511300	6F35C1300	Наличные – Опротестование TC17 – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35D1300	Наличные – Опротестование TC17 – Эмитент – Не банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.01
	6F35E1300	Наличные – Опротестование TC17 – Эмитент – Банкомат – Сумма операции < USD 15	0.006
	6F35F1300	Наличные – Опротестование TC17 – Эмитент – Банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.01
Комиссии, уплачиваемые участником платежной системы-Эквайером за обработку распоряжений в формате BASE II			
6F3516900	6F35F6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма	0.0025

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
		операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	
	6F35A6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35G6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6F35B6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35H6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6F35C6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35D6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.005
	6F35E6900	Покупка – Первичное представление TC05 – Эквайер – Сумма операции >= USD 15	0.005
Отсутствует	6F3517000	Покупка – Повторное представление TC05 – Эквайер	0.005
Отсутствует	6F3517100	Кредит – Первичное представление TC06 – Эквайер	0.005
Отсутствует	6F3517200	Кредит – Повторное представление TC06 – Эквайер	0.005

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
6F3517300	6F35A7300	Наличные – Первичное представление TC 07 – Эквайер – Банкомат	0.005
	6F35H7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6F35C7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35I7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6F35D7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35J7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6F35E7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35F7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.005
	6F35G7300	Наличные – Первичное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат – Сумма операции >= USD 15	0.005
6F3517400	6F35A7400	Наличные – Повторное представление TC07 – Эквайер – Банкомат	0.005
	6F35B7400	Наличные – Повторное представление TC07 – Эквайер – Не банкомат	0.005

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
Отсутствует	6F3517500	Покупка – Опротестование TC15 – Эквайер	0.005
Отсутствует	6F3517700	Кредит – Опротестование TC16 – Эквайер	0.005
6F3517900	6F35A7900	Наличные – Опротестование TC17 – Эквайер – Банкомат	0.005
	6F35B7900	Наличные – Опротестование TC17 – Эквайер – Не банкомат	0.005
6F3594711	6F35F4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6F35A4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35G4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6F35B4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35H4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6F35C4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35D4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.005
	6F35E4711	mVisa внешняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 15	0.005
6F3594712	6F35F4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции < USD 1 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
	6F35A4712	mVisa внутренняя покупка –Эквайер – Сумма операции < USD 1 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35G4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.0025
	6F35B4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 1 < USD 2 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35H4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для Кодов категории ТСП 4111, 4131, 4784, 7523	0.005
	6F35C4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 2 < USD 5 для всех остальных Кодов категории ТСП	0.005
	6F35D4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 5 < USD 15	0.005
	6F35E4712	mVisa внутренняя покупка – Эквайер – Сумма операции >= USD 15	0.005
ДРУГИЕ КОМИССИИ ЗА ОБРАБОТКУ ДАННЫХ			
Комиссии за хранение записей в файле исключений			
Отсутствует	6J4251802	Хранение файла исключений	0.04
Комиссии за обновление и обслуживание базы данных держателей карт (CDB)			
Отсутствует	6C2113143	Создание контрольного события	0.01
Отсутствует	6C2133034	Проверка ПИН	0.01
Отсутствует	6J4251020	Проверка ПИН – Торгово-сервисное предприятие	0.01

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
Отсутствует	6J4251030	Проверка ПИН – Банкомат	0.01
Отсутствует	6J4251825	Хранение PVV	0.01
Отсутствует	6J4251830	Добавление PVV	0.01
Отсутствует	6J4251835	Изменение PVV	0.01
Отсутствует	6J4251840	Удаление PVV	0.01
Комиссии за отмену операций и возврат			
Отсутствует	6F3511500	Покупка – Первичное представление – Отмена TC25 – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6F3511600	Покупка – Повторное представление – Отмена TC25 – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6F3511700	Кредит – Первичное представление – Отмена TC26 – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6F3511800	Кредит – Повторное представление – Отмена TC26 – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
6F3511900	6F35A1900	Наличные – Первичное представление – Отмена TC27 – Банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
	6F35B1900	Наличные – Первичное представление – Отмена TC27 – Не банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
6F3512000	6F35A2000	Наличные – Повторное представление – Отмена TC27 – Банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
	6F35B2000	Наличные – Повторное представление – Отмена TC27 – Не банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6F3512100	Покупка – Опротестование – Отмена TC35	0.25
Отсутствует	6F3512300	Кредит – Опротестование – Отмена TC36	0.25

Приложения

Приложение А – Руководство по комиссионным тарифам в Российской Федерации

Правила платежной системы Виза по осуществлению операций на территории Российской Федерации

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
6F3512500	6F35A2500	Наличные – Опротестование – Отмена TC37 – Банкомат	0.25
	6F35B2500	Наличные – Опротестование – Отмена TC37 – Не банкомат	0.25
Отсутствует	6J4250025	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Отмена – Банкомат (CREDIT) – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6J4250030	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Отмена – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT) – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6J4250035	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Отмена – Банкомат (DEBIT) – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6J4250040	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Отмена – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT) – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6J4250045	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Опротестование – Отмена – Банкомат (CREDIT)	0.25
Отсутствует	6J4250050	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовая услуга – Опротестование – Отмена – Торгово-сервисное предприятие (CREDIT)	0.25
Отсутствует	6J4250055	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Опротестование – Отмена – Банкомат (DEBIT)	0.25
Отсутствует	6J4250060	V.I.P. единая услуга – Эмитент – Финансовое сообщение – Опротестование – Отмена – Торгово-сервисное предприятие (DEBIT)	0.25
Отсутствует	6F3518100	Покупка – Первичное представление – Отмена TC25	0.25
Отсутствует	6F3518200	Покупка – Повторное представление – Отмена TC25	0.25
Отсутствует	6F3518300	Кредит – Первичное представление – Отмена TC26	0.25
Отсутствует	6F3518400	Кредит – Повторное представление – Отмена TC26	0.25
6F3518500	6F35A8500	Наличные – Первичное представление – Отмена TC27 – Банкомат	0.25
	6F35B8500	Наличные – Первичное представление – Отмена TC27 – Не банкомат	0.25

Таблица 10-1: Тарифный справочник (продолжение)

Сводный код комиссии	Код комиссии	Название комиссии	Тариф (долл. США)
6F3518600	6F35A8600	Наличные – Повторное представление – Отмена TC27 – Банкомат	0.25
	6F35B8600	Наличные – Повторное представление – Отмена TC27 – Не банкомат	0.25
Отсутствует	6F3518700	Покупка – Опротестование – Отмена TC35 – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6F3518900	Кредит – Опротестование – Отмена TC36 – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
6F3519100	6F35A9100	Наличные – Опротестование – Отмена TC37 – Банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
	6F35B9100	Наличные – Опротестование – Отмена TC37 – Не банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6J4269010	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Отмена – Банкомат	0.25
Отсутствует	6J4269015	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Отмена – Торгово-сервисное предприятие	0.25
Отсутствует	6J4269020	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Опротестование – Отмена – Банкомат – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Отсутствует	6J4269025	V.I.P. единая услуга – Эквайер – Финансовое сообщение – Опротестование – Отмена – Торгово-сервисное предприятие – ВОЗВРАТ КОМИССИИ	-0.125
Комиссии за онлайн услуги V.I.P.			
Отсутствует	6C2113145	Проверка лимитов активности	0.01
Отсутствует	6C2113147	Проверка активности и создание контрольного события	0.02